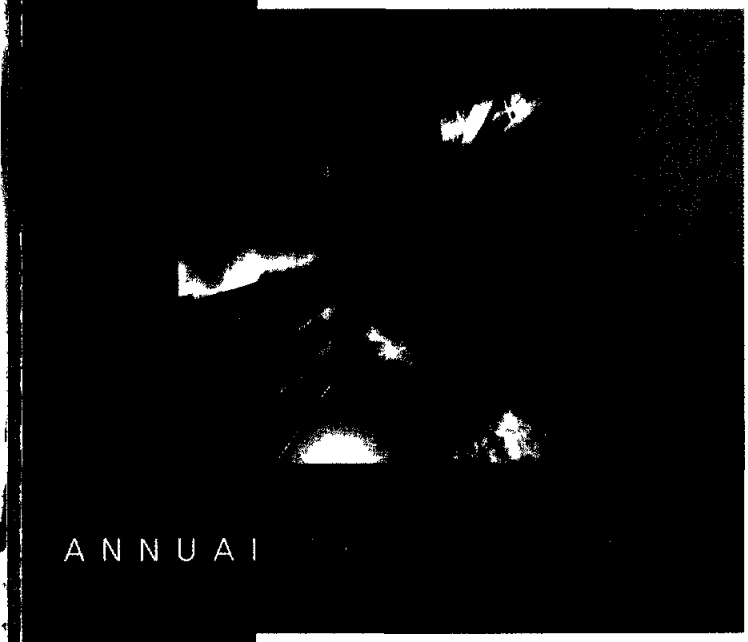
UOBR TB
128541 1000
ENGLISH/THAI
ANL 12/31/01



FOR GROWTH

ANNUAL

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED
(A SUBSIDIARY OF UNITED OVERSEAS BANK LIMITED)

UNITED FOR GROWTH

United Overseas Bank's acquisition of Singapore-incorporated Overseas Union Bank in 2001 has created a combined group whose financial strength and core competencies will give UOB Radanasin Bank - a subsidiary of United Overseas Bank - added momentum to grow its business and better serve the needs of its customers

The cover depicts UOB Plaza (left) and OUB Centre, symbols of the union of two strong banks for a new era of growth

UOB RADANASIN BANK PCL

(A SUBSIDIARY OF UNITED OVERSEAS BANK LIMITED)

CONTENTS

BRIEF PROFILE	2
OUR MISSION STATEMENT	3
FINANCIAL HIGHLIGHTS	4
OUR CORE VALUES	5
CHAIRMAN'S STATEMENT	6
BOARD OF DIRECTORS	7
CORPORATE INFORMATION	8
CORPORATE GOVERNANCE	14
THE THAI ECONOMY IN 2001 AND OUTLOOK FOR 2002	16
TRENDS IN THE THAI BANK ENVIRONMENT	17
OPERATIONS REVIEW	18
MANAGEMENT ANALYSIS	21
AUDIT COMMITTEE REPORT	22
FINANCIAL STATEMENTS	23
SHAREHOLDERS' INFORMATION	61
ADDITIONAL INFORMATION	65
BRANCH NETWORK	67
SUMMARY OF CONTENTS - FORMAT 56-2	70

UOB Radanasin Bank, established on November 29, 1999, is a member of the United Overseas Bank (UOB) Group, one of the leading banking groups in Singapore with 267 branches and offices worldwide

The Bank was result of the success by the UOB Group in purchasing 75% of the Bank from the Bank of Thailand in November 1999

Prior to this, the Bank operated as Radanasin Bank, a government owned bank under the purview of the Financial Institutions Development Fund (FIDF)

The bank offers a rage of banking and financial services to individuals, corporation and financial institutions As at December 31, 2001 the bank operated through 37 branches, 27 located within Bangkok and the rest in upcountry Thailand and employed 1139 people

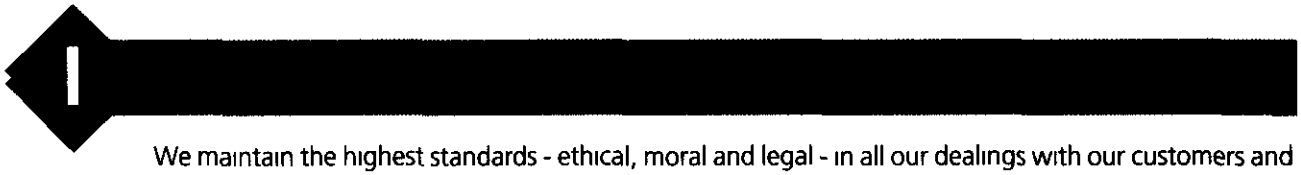
The mission of UOB Radanasin Bank is to build a financial service franchise in Thailand focusing on personal financial services, trade finance services, lending to large corporation and treasury services, with and achieving sustainable earning that enhance shareholder value

The Bank leverages the relationship with the UOB Group in its business and operational systems development, and strives to differentiate itself in the market through providing service and value adding solutions to the customers it serves

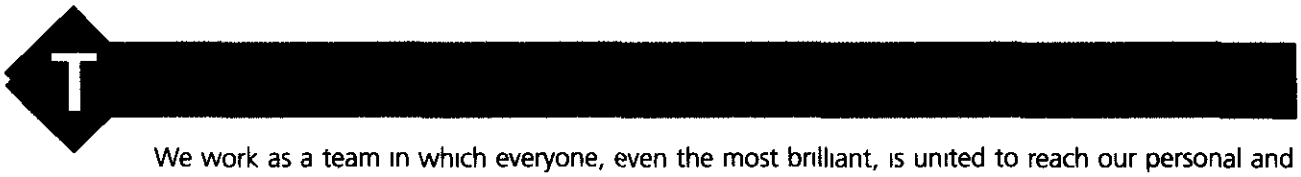
(Unit . Million Baht)

Financial Highlights (as at 31 December)	2543/2000	2544/2001
Total Assets	54,115	**54,929**
Total Loans	8,284	**21,144**
Total Deposits	48,472	**42,045**
Total Liabilities	50,741	**52,200**
Paid-up share capital	8,347	**8,347**
Total Equity	3,374	**2,729**
Operating Performance		
Total Interest and Dividend Income	1,785	**1,746**
Total Interest Expense	1,924	**1,547**
Net Interest and Dividend Income	(139)	**199**
Total Non-interest Income	263	**817**
Total Non-interest Expense	1,237	**1,513**
Net profit (loss)	(1,281)	**(669)**
Basic Profit (loss) Per Share (Baht)	(1 1577)	**(0.8011)**
Financial Ratios		
Gross Profit Ratio (%)	(13 36%)	**12.54%**
Net Profit to Total income Ratio (%)	(62 57%)	**(26.08)**
Return on Equity (%)	(13 16%)	**(21 91%)**
Return on Assets (%)	(2 24%)	**(1.23%)**
Capital Adequacy Ratio (%)	27 08%	**12.84%**
Dividend Per Share (Baht)	-	**-**
Book Value per share (Baht)	4 04	**3.27**
Par Value Per Share (Baht)	10 00	**10.00**
Total Number of Employees	1,229	**1,139**
Total Number of Branches	63	**37**

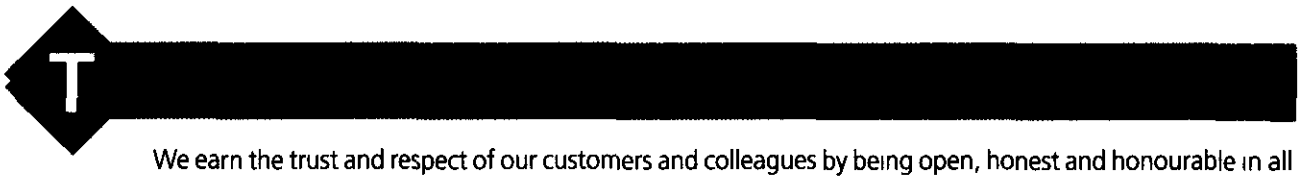
We are guided by our four Core Values in all that we do



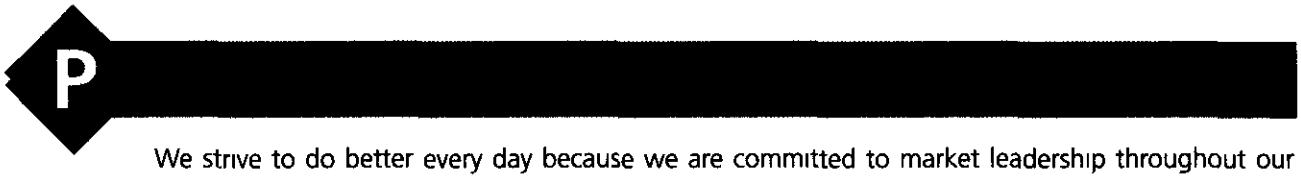
We maintain the highest standards - ethical, moral and legal - in all our dealings with our customers and with each other, without compromise



We work as a team in which everyone, even the most brilliant, is united to reach our personal and corporate goals through cooperation and mutual loyalty



We earn the trust and respect of our customers and colleagues by being open, honest and honourable in all we say and do



We strive to do better every day because we are committed to market leadership throughout our organisation and this will continue to guide our future growth and development

Mr Wee Cho Yaw
Chairman

2001 Performance

The slowdown in the US economy, compounded by the aftermath of the September 11 terrorist attacks in New York, saw economic growth in Thailand contracting from 4 4% in 2000 to 1 5% in 2001 Thailand's growth came on the back of stronger domestic spending, and the fact that exports grew in Baht terms although they contracted by about 7% in US dollar terms

Despite the poor economic environment, UOB Radanasin Bank ended the year with a loan portfolio of B21 billion, representing an increase of 155% over 2000 Deposits of B42 billion were marginally higher than 2000's, and lagged loan growth owing to the B9 billion of AMC note redemption in November Earnings-wise the Bank closed the year with a net loss of B669 million, compared with a loss of B1 28 billion in 2000

During the year under review, our Personal Financial Services continued to make inroads into the retail market Housing loans, introduced in mid-2000, grew by B6 billion to B8 5 billion, while our credit cards increased from 16,000 to 72,000 with outstanding receivables of B1 04 billion The Bank's debit card, U-credit expanded to 33,000 accounts

In line with our policy of supporting Thailand's export growth, the Bank launched an aggressive program to improve our services to our export-oriented customers As a result, trade related business volume increased from B2 9 billion to B18 8 billion in 2001

To improve greater efficiency, our branch network was further rationalised to 37 and the Silverlake loan module was successfully launched during the New Year period

2002 Prospects

The Government's B58 billion stimulus package to boost the economy and early signs that the US recession has bottomed out, should improve the business climate this year With our systems in place and our continual emphasis on Service Excellence program for staff, we are confident that we should be able to maximise the business opportunities that will arise

In 2001, United Overseas Bank in Singapore completed a successful takeover of Overseas Union Bank With a bigger network of branches not only in Singapore but also in the rest of the Asia Pacific region, and the enhanced resources of our parent company, UOB Radanasin Bank is better positioned to support the business needs of our Thai customers

Acknowledgements

I would like to thank Board Directors for their wise counsel, management and staff for their hard work and the Bank's customers for their support in the past year

Wee Cho Yaw
Chairman
March 2002

Mr Wee Cho Yaw
Chairman

Mr Wee Ee Cheong
Deputy Chairman

Mr Gan Hui Beng
Managing Director and Chief Executive Officer

Mr Samuel Poon Hon Thang
Director

Mr Lee Wai Fai
Director

Mr Nitikorn Tantitham
Director

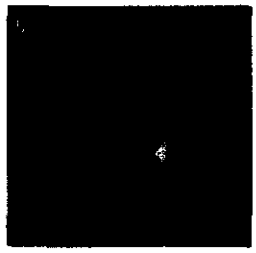
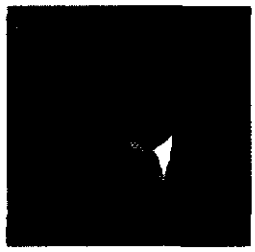
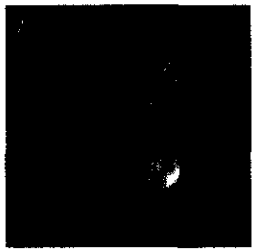
Ms Povongtip Poramapojn
Director

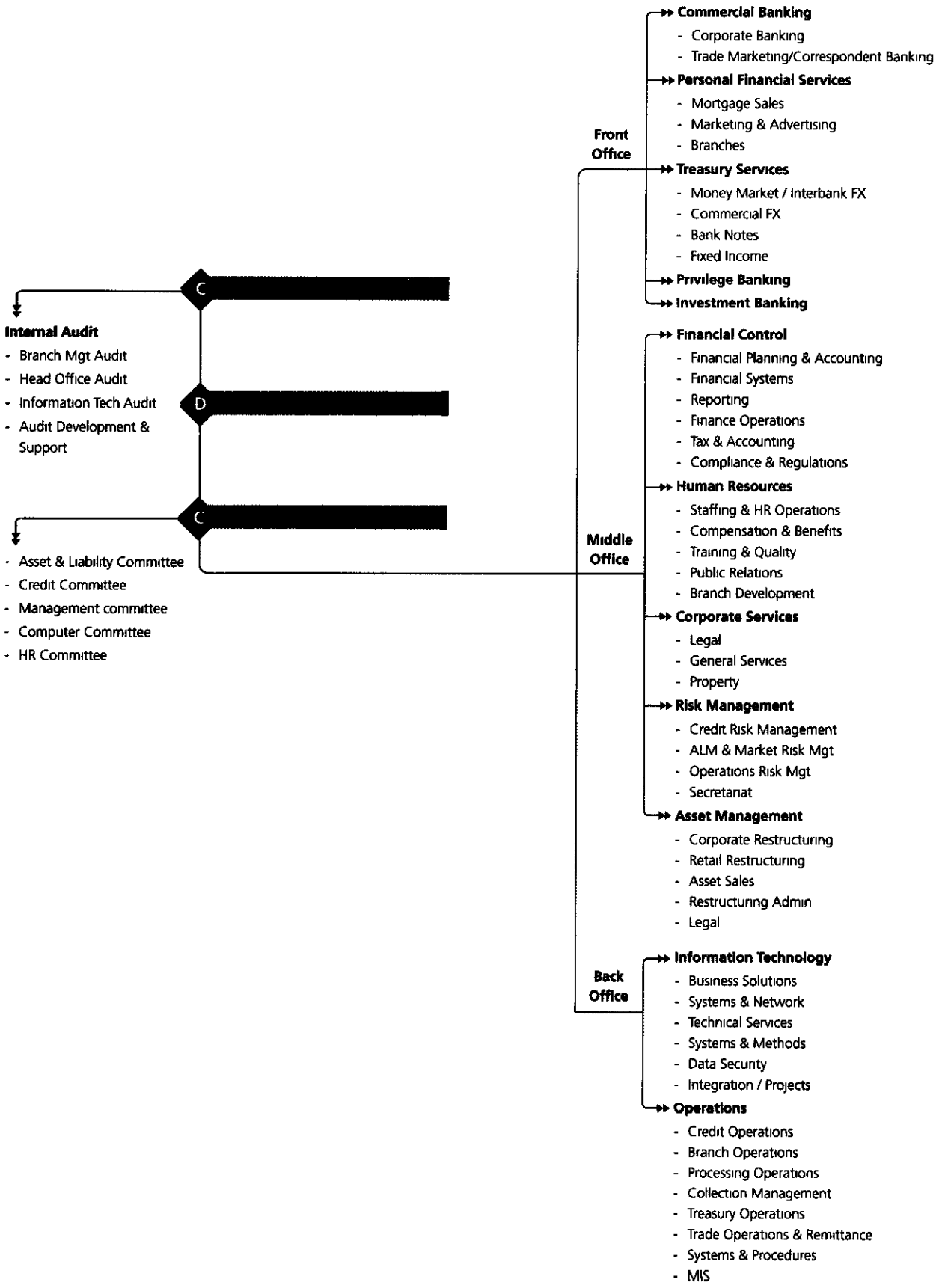
Miss Prapai Arayarungsarit
Director

Ms Kong Yim Pui
Director

Mr Arun Chirachavala
Director
(Resigned since January 16, 2002)

1 Mr Wee Cho Yaw
2 Mr Wee Ee Cheong
3 Mr Gan Hui Beng
4 Mr Samuel Poon Hon Thang
5 Mr Lee Wai Fai
6 Mr Nitikorn Tantitham
7 Ms Povongtip Poramapojn
8 Miss Prapai Arayarungsarit
9 Ms Kong Yim Pui
10 Mr Arun Chirachavala


C
Internal Audit
- Branch Mgt Audit
- Head Office Audit
- Information Tech Audit
- Audit Development & Support
D
C
- Asset & Liability Committee
- Credit Committee
- Management committee
- Computer Committee
- HR Committee
Front Office
Commercial Banking
- Corporate Banking
- Trade Marketing/Correspondent Banking
Personal Financial Services
- Mortgage Sales
- Marketing & Advertising
- Branches
Treasury Services
- Money Market / Interbank FX
- Commercial FX
- Bank Notes
- Fixed Income
Privilege Banking
Investment Banking
Middle Office
Financial Control
- Financial Planning & Accounting
- Financial Systems
- Reporting
- Finance Operations
- Tax & Accounting
- Compliance & Regulations
Human Resources
- Staffing & HR Operations
- Compensation & Benefits
- Training & Quality
- Public Relations
- Branch Development
Corporate Services
- Legal
- General Services
- Property
Risk Management
- Credit Risk Management
- ALM & Market Risk Mgt
- Operations Risk Mgt
- Secretariat
Asset Management
- Corporate Restructuring
- Retail Restructuring
- Asset Sales
- Restructuring Admin
- Legal
Back Office
Information Technology
- Business Solutions
- Systems & Network
- Technical Services
- Systems & Methods
- Data Security
- Integration / Projects
Operations
- Credit Operations
- Branch Operations
- Processing Operations
- Collection Management
- Treasury Operations
- Trade Operations & Remittance
- Systems & Procedures
- MIS

BOARD OF DIRECTORS, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

Mr Wee Cho Yaw	Chairman	Present Positions Chairman of - United Overseas Bank Ltd - United Overseas Insurance Ltd - UOB Life Assurance Ltd - Far Eastern Bank Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - Overseas Union Bank Ltd - Haw Par Corporation Ltd - *United Industrial Corporation Ltd*	-
Mr Wee Ee Cheong	Deputy Chairman	Present Positions Director of - United Overseas Bank Ltd - Far Eastern Bank Ltd - LWB (1995) Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - UOB Life Assurance Ltd - Overseas Union Bank Ltd	-
Mr Gan Hui Beng	Managing Director	Past Positions - Citibank Vice President - Business Development Director, Citibank Asia Pacific Consumer Banking - Regional Treasury Director, South Asia, Citibank Consumer Banking	-
Mr Samuel Poon Hon Thang	Director	Present Positions Director of - United Overseas Bank (Malaysia) Bdh - United Oversaes Bank Philippines - United Overseas Finance (Malaysia) Bdh - UOB Travel Planners Pte Ltd - UOB Venture Management Private Limited - Affin - UOB Holding Sdn Bhd	-
Mr Lee Wai Fai	Director	Present Positions Director of - UOB Asia (Hong Kong) Ltd - UOB Hermes Asia Management Pte Ltd - SZVC UOB Venture Management Co Ltd	-

BOARD OF DIRECTORS, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

Name	Position	Work Experience	Shareholding in the Company as 2002
Mr Nitikorn Tantitham	Director	Present Positions - President Banpu Power Limited - Director BLCP Power Company Limited Past Positions DBS Thai Danu Bank Pcl - Executive Vice President Head, Risk Management Group Head, Investment Banking Group - Vice President / Treasurer Citibank N A , and Citicorp Finance & Securities (Thailand) Ltd- - Head, Securities Trading and Distribution - Head, Interbank Foreign Exchange - Head, Money Market Mitsui Bank (Bangkok Branch) - Depository Department & Cheque Clearing Department	-
Ms Povongtip Poramapojn	Director	Present Positions Bank of Thailand Senior Executive, Business and Financial Operation Division Past Positions Bank of Thailand - Chief Officer, Business Section, Fund Management Department - Analyst, Bank Supervision and Examination Department Thanasarn Investment Company - Executive Secretary	-
Miss Prapai Arayarungsarit	Director & Chairperson of the Audit Committee	Past Positions Revenue Department - Deputy Director - General	-
Mr Arun Chirachavala (Resigned since January 16, 2002)	Director & Audit Committee member	Past Positions - Advisor, Bangkok Commercial Asset Management co , Ltd - SEVP, Bangkok Bank of Commerce Pcl - Managing Director, Bangkok Mass Transit Authority	-

BOARD OF DIRECTORS, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Ms Kong Yim Pui	Director & Audit Committee member	Present Positions - Partner, Helen Yeo & Partners Past Positions - Partner, Kenneth Tan, Kong & Tan - Partner, Shook Lin & Bok - Legal Manager, Pontiac Group - Legal Assistant, Shook Lin & Bok	-

MANAGEMENT, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Mr Thanachai Thanachaiary	Personal Financial Services	- President & CEO, AIG Finance (Thailand) Pcl - Country Consumer Executive, The Chase Manhattan Bank (Thailand) - Managing Director, Nithipat Capital Pcl - Managing Director, Citicorp Leasing (Thailand) - President, Diners Club (Thailand) - Vice President, Citibank N A (Thailand)	Jan-00
Mr Steven Ngeo Swee Guan	Commercial Banking	- FVP Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Head, Corporate Banking Division, United Overseas Bank (Malaysia) Berhad	Nov-99
Ms Patchanee Sutheevitanunt	Treasury	- Senior Vice President, Treasury Department, Radanasin (1998) Bank Pcl - Executive Vice President, Liabilities Management Group, Thana One Finance & Securities Co , Ltd - Vice President, Citibank N A (Thailand)	Feb-98
Ms Chomchai Lausoonthorn	Privilege Banking	- Senior Vice President, Head Office, Radanasin (1998) Bank Pcl - Senior Vice President, Deposits Department, The Siam Commercial Bank Pcl	Feb-98 to Jan-02

Notes Management has **No** Shares Increase (Decrease) in 2001

MANAGEMENT, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

Ms Duangporn Termwattana	Investment Banking	- Head of Debt & Capital Markets, Standard Chartered Bank - Corporate Finance, C P Group - Financial Advisor, Bank of America	Nov-00
Mr Lek Ruangnaovarat	Internal Audit	- Senior Vice President, Internal Audit Department, Radanasin (1998) Bank Pcl - Senior Vice President, Accounting & Finance Dept Thai Summit Finance & Securities Co , Ltd - Senior Vice President, Internal Audit Office, Thai Summit Finance & Securities Co , Ltd - Head, Securities Operation Dept Siam City Credit and Finance Co , Ltd - Head, Audit Analyst and Development Division, The Siam Commercial Bank Pcl	May-98
Mr Lim Keng Teck	Human Resources	- Vice President, Country Human Resources, Citibank N A (Singapore) - Manager, American Express International	Apr-00
Miss Nithiwadi Chaturapush	Financial Control	- Head , Data Processing and Report Group Radanasin Bank Pcl - FEVP, Finance & Account, IT Adm Dept , Laem Thong Bank Pcl	Jul 90 to Dec-01
Ms Sirisin Phongtratik	Financial Control	- SVP, Financial Control & Compliance Division, Bank of Asia Pcl - Financial Controller HSBC (Hongkong Bank) Bangkok Branch - Manager, Financial Reporting & Budgeting Dept American International Assurance Co , Ltd Thailand	Dec-01
Ms Poungthip Paetyangkul	Special Asst to CEO	- Head, Data Processing and Report Group, Radanasin Bank Pcl - Executive Vice President, Credit Operation, Laem Thong Bank Pcl - Director, Thai Prasit Insurance Co , Ltd	Jan-88 to Dec-01

Notes : Management has **No** Shares Increase (Decrease) in 2001

MANAGEMENT, UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

Miss Poranee Dabbaransi	Corporate Services	- Senior Vice President, Credit Administration Department, Radanasin (1998) Bank Pcl - Assistant Managing Director, Corporate Operation Group, The Book Club Finance and Securities Pcl - Vice President, Operation Division, Siam Industrial Credit Finance and Securities Pcl	Mar-98
Mr Tawatchai Sillamut	Information Technology	- Vice President, IT Department, Radanasin (1998) Bank Pcl - Senior Manager, The Book Club Finance & Securities Pcl - General Manager, Business Information Technology Services Ltd - MIS Manager, Worachak International Ltd - Associate Director, Cooper & Lybrand Associates	Feb-98
Mr William Chong Kim Khong	Risk & Asset Management	- VP Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Senior Credit Officer, Commercial Loan Dept , DBS Bank (Singapore)	Nov-99
Ms Wanna Thamsirisup	Operations	- SVP, Private Client Group Merrill Lynch Phatra Securities Co Ltd - VP, Chief Credit & Operations, Consumer Financial Services, The Chase Manhattan Bank (Thailand) - SVP Operations Dept , Finance Business Nithipat Finance and Securities Company - VP, Share Finance and Distribution Dept Citibank N A (Thailand)	May-00

Notes · Management has **No** Shares Increase (Decrease) in 2001

UOB Radanasin Bank Pcl (Bank) strives to achieve the best practices in corporate governance and business conduct

Outlined below are the Bank's corporate governance practices that have been in place during the financial year just ended

BOARD OF DIRECTORS

The Bank's Board is responsible for the corporate governance of the Bank It oversees the business and affairs of the Bank and establishes the strategies and financial objectives to be implemented by management Through board meetings and various committees appointed by the Board, the Board monitors the performance of the Bank and safeguards the Bank's assets

EXECUTIVE COMMITTEE

The Board has established an executive committee of directors (Exco) to assist the Board The members of the Exco are Mr Wee Cho Yaw (Chairman), Mr Wee Ee Cheong, Mr Samuel Poon Hon Thang, Mr Gan Hui Beng, Mr Lee Wai Fai and Mr Nitikorn Tantitham Certain authority and functions of the Board, such as setting treasury limits and credit review and approvals, have been delegated to the Exco

The Chief Executive Officer is responsible for the day-to-day operation and administration of the Bank The Board has conferred upon the Exco and the Chief Executive Officer certain discretionary limits and powers for credit and loan approvals, treasury and investment activities, capital expenditure, budgeting and human resource management

RISK MANAGEMENT

The management of risk is fundamental to the business of the Bank and forms an essential element in the Bank's overall strategy The main underlying risk management philosophy is that all risk must be identified, measured, monitored and managed within a robust risk management framework, and that returns must be commensurate with the risks taken

There is a strong risk management governance structure that oversees the various key types of risk, namely
- Credit risk,
- Balance sheet risk,
- Liquidity risk,
- Market risk, and
- Operational risk

The risk management corporate governance structure takes the form of overall responsibility by the Board of Directors in providing guidance regarding strategies and risk appetite for an integrated view of the Bank's risk exposures

To this end, a centralized Risk Management Division, which is independent of the business units as well as the processing units, performs the primary roles of implementing risk policies and procedures, and the monitoring and ensuring of the business and operational units' compliance to these policies

On a day-to-day basis, various committees established within the Bank are responsible for the continual evaluation and approval of risk exposures and the communication of risk policies and risk appetite through risk limits to the various business units

These committees comprise top management and senior executives who meet regularly to review policies and other matters under their respective areas of corporate governance

- The Credit Committee deals with all credit risk including the approval of credit applications, formulation of credit policies and the review of existing credit facilities

- The Asset and Liability Committee formulates and reviews policies and strategies regarding the balance sheet structure, liquidity needs and trading activities

- The Management Committee reviews operations and formulates policies relating to the business activities of the Bank

- The Computer Committee ensures that the Bank's investments in information technology are in line with the Bank's long term business strategies

- The Human Resource Committee formulates and ensures that policies relating to staff benefits, welfare, and compensation are internally equitable and market competitive

INTERNAL CONTROLS

The Bank has an established independent internal audit function which reports directly to the Chairman of the Board There are formal procedures for both internal and external auditors to report conclusions and recommendations to management and to the Head Office in Singapore

PERFORMANCE PLANNING AND MONITORING

The Bank has a comprehensive planning, budgeting and monitoring system based on key performance indicators for each business area and cost center Business plans incorporating detailed one year operating plans are prepared annually by each business unit and cost center and reviewed by senior management before they are presented to the Board of Directors for approval The Board receives quarterly management reports comparing actual performance with budget, highlighting key business indicators and giving the progress of major projects

The economy entered year 2001 amid a sense of change a new government that had received record acceptance from the people, and emerging signs that the world economy, especially the United States, the largest single economy, was confronted with a slowdown

In line with its campaign philosophy, the action plan of the new government included many new policies and policy changes that had the effect of putting the focus of development policies on the rural areas, on small and medium sized enterprises, and on the lower rungs of the economic ladder The significant parliamentary majority enabled the government to effect the legal and administrative changes needed to accomplish its policy priorities

During year 2001, the economic slowdown in the United States that was not compensated by Europe or Japan, and compounded by the September 11 attacks on New York, quickly triggered a global slowdown Thailand's exports, the main engine of growth that accounted for 50-60% of the economy, were adversely affected, contracting 7% in US dollar terms Tourist arrivals were likewise threatened after the New York terrorist attacks, but managed a 4% growth compared with previous year Inflation, however, was tame at 1 6% given benign energy and food prices

The global slowdown reinforced the government's focus to strengthen the domestic economy The policy of fiscal deficit continued with the 2002 budget (commencing November 2001) embedding a record deficit of 200 billion baht Monetary policy, tightened in mid-2001 to achieve baht exchange rate and foreign reserve stability, was relaxed at the end of the year to help spur growth

For year 2001, owing to weaker exports, Thailand managed an economic growth of only 1 5% Although this was far below the 4 4% recorded in the previous year, this was an achievement relative to the rest of Asia where many countries experienced economic contraction owing to high dependence on electronic exports to the United States

Going into year 2002, the consensus is 2-3% economic growth for the country, coming on the back of government and private spending, as well as a stronger US economy in the second half of the year Exports are expected to rise 3-4%, and with inflation staying low, monetary policy should continue to be accommodating for most of the year The main challenge for the government will lie in policy implementation, whether it is state enterprise privatization, budget disbursements, export base diversification, tourism enhancement or program fine-tuning

Banks in Thailand enjoyed a period of relative stability in 2001 as evidenced by declining non-performing loans, wider interest rate spreads, and continuing efforts to increase productivity, reduce costs so as to be more competitive These improvements led to a recovery in overall sector profitability Economic uncertainties, however, made the year more one of consolidation than of growth While consumer related loans experienced considerable expansion, commercial lending remained weak as banks adopted a more prudent, defensive position in the face of the uncertain economic outlook

In the realization that economic recovery was difficult to achieve unless banks resumed lending, the government undertook two major initiatives The first was the establishment of the Thai Asset Management Corporation (TAMC) to undertake the task of restructuring over one trillion baht in non-performing loans to be purchased from both state and private banks so as to free the banks to resume normal lending activities By the end of year 2001, some 700 billion baht of bad loans had been transferred to TAMC that had set itself the lofty challenge of resolving a total of 500 billion baht of such loans in year 2002 The second was the encouragement given to state-owned banks to increase lending activities, whether to small and medium sized enterprises, state-supported infrastructure programs or targeted lending to strategic sectors

Overall, non-performing loans were estimated to reduce to 12% of total loans by year 2001 end, compared to 18% at the end of the year before In spite of the decline in bad loans, new lending in year 2001 was generally weak According to the Bank of Thailand, outstanding bank credit as of October 2001 excluding write-offs and transfers to asset management companies stood at 5 3 trillion baht, a slight increase of 0 3% from the year before As a result, the banking system continued to be awash with liquidity estimated at 500 billion baht

Looking forward, lending growth is not likely to improve significantly in the short term given the uncertain economic outlook in the local and global economy Industrial overcapacity continues to hamper domestic investment while healthy firms are increasingly financing their needs from internal cash flow or turning to the capital market With the corporate sector still weak, it is anticipated that most banks will choose to focus on strengthening their retail banking franchise This will intensify competition in a market that is already highly competitive

Banks in Thailand, particularly the local ones, will continue with internal changes and reforms aimed at improving efficiency and risk management Development and implementation of risk management systems have been an ongoing priority for banks seeking to better monitor market risks and more accurately price products and services Downsizing of staff counts and branch networks will also continue for a number of banks seeking to improve margins and reduce costs

Having spent most of the year before re-building its foundation, the Bank in year 2001 embarked on the dual challenge of growing its business franchise while continuing with the effort of enhancing the infrastructure within the Bank to further improve efficiency and service to customers The Bank also continued to leverage the UOB relationship as it focused on its mission of building a viable financial service franchise in Thailand as well as being an effective member of the UOB regional banking group in serving cross-border customers The Bank continued to position itself as being service oriented, innovative and value adding toward customer solutions, with the capability of offering customer service and convenience on a regional basis

Franchise Building

The Bank made significant inroads into its targeted business segments during year 2001 In its corporate banking services, the Bank focused on large corporations, particularly those in the export oriented sectors As exports represented 50-60% of the economy of Thailand, this approach enabled the Bank to include trade finance related products and services in its offering to its large corporate customers In some cases, it also allowed the Bank to better serve the needs of the customers as a result of the UOB regional banking network Overall, the Bank experienced quite severe price competition in serving this segment The slow economy together with the uncertain economic outlook reduced lending opportunities in the market, resulting in most commercial banks competing very fiercely for the same group of customers Furthermore, financially strong corporations started to tap the capital market for funds that further reduced bank credit to them Whenever and wherever possible, the Bank would employ value-adding services to avoid or mitigate the effect of price competition The positioning and focus of the Bank in lending to large corporate sector boosted its trade finance service business Trade finance related volume averaged 1 6 billion baht per month compared with 300 million baht for December 2000, the highest month in the year before Having built up good commercial credit experience in the last 18 months, the Bank is developing appropriate strategies to tap business in the emerging large corporation and small and medium size enterprise sectors

Personal financial service (PFS) also contributed meaningfully to the franchise growth of the Bank in year 2001 The housing loan program for new and secondary market properties, introduced in mid-2000, grew by 6 billion baht to reach 8 5 billion baht by year-end Where the opportunities were available, the Bank also worked with reputable residential property developers on projects in which the Bank would get a portion of the end-buyer financing Most of the housing loans were granted for the purchase of properties within metropolitan Bangkok, with a small portion going to selected areas outside the capital Credit cards, launched in late 2000, also turned in a good year, ending the year with over 70,000 cards with underlying receivable in excess of 1 billion baht During the year, the Bank also introduced debit cards to its customers under the Visa Electron brand

Treasury Services enjoyed a reasonably successful year 2001 In the initial part of the year, the fixed income desk made handsome trading gains as a result of reading the interest rate trend correctly However, the market turned difficult from the middle of the year when monetary policy tightened to achieve exchange rate and foreign reserve stability The money market desk supported the funding needs of the Bank besides trading some of the positions The FX desk was predominantly involved in supporting the trade finance business

The Bank closed year 2000 with 63 branches During year 2001, further rationalization of the branch network was initiated, taking into account factors like location, business potential and expected profitability As a result, another 26 branches were closed or merged, and the Bank ended year 2001 with a network of 37 branches A challenge of the Bank going forward would be to turn this branch network into an effective business platform in customer acquisition, transaction origination and fulfillment, and customer service

The new banking application system project started in the later part of the previous year gathered momentum in year 2001 Phase 1 of the project involved the customer information, loan and collection modules, and designing of the associated data warehouse as the repository of key data to generate meaningful business information for management to use These modules were successfully converted for use in the computer system of the Bank over the year-end The final phase of the project to be worked on this year would address the rest of the modules in the application system, with conversion to take place at the end of the year A steering committee has been set up to guide the implementation of this strategically critical project for the Bank

People Development

The Bank closed year 2001 with 1,139 permanent staff, 90 lower than previous year During the year, 201 staff exited of which 123 were related to branch closures and mergers

Performance management, bench-strength planning and training continue to form the cornerstone of the people development philosophy of the Bank The alignment of performance to goals of the Bank is achieved through the use of a scorecard that helps to focus the effort of the staff to the priorities of the Bank The scorecard in turn is structured so as to help the Bank stay balanced in its growth and aligned in its focus

Bench strength, particularly with respect to key positions, is monitored and reviewed regularly, and discussed at the Human Resource Committee meetings The Bank has a process of identifying high potential staff for its talent inventory and planning the development of such staff In recruiting new members, the Bank also takes into account bench-strength needs

The Bank undertook several strategic training programs in year 2001 to upgrade the competence and skills of staff Each staff received an average of 4 5 days training during the year The service excellence program started toward the end of the previous year was successfully completed in the first half of 2001 In line with turning the branch network into an effective business platform, the strategic branch training, started in the fourth quarter, put all branch staff through the three modules of customer engagement, needs determination and needs fulfillment Post training feedback from staff who attended the training was positive in that they felt more prepared and confident to handle customers in the branch environment

Risk Management

Risk management is a corner stone of the Bank's business and operations management The weak global economy that exerted a slowdown effect on the local through fall in exports, compounded by the September 11, 2001 attacks in New York, put risk management to test in the Bank The front-end loan origination process had to be more tightly screened to avoid weak credits, while loan portfolio quality was evaluated on a regular basis to detect delinquency problems early Vulnerable economic sectors and segments were identified and proactive action taken to engage customers within those sectors or segments in regular communications about their business performance

Market risk management was refined in both methodology and techniques to build in an early warning system (EWS) and a balance sheet management process The EWS is designed to allow management to take proactive action to avoid risk events or to enhance the resilience of the Bank to external shocks The balance sheet management process focuses management's attention on balance sheet profitability, liquidity and interest rate risks, resulting in more effective supervision by the Asset and Liability Committee (ALCO)

To improve risk management as well as provide better service, the Bank in year 2001 separately initiated consolidation within two key functions - operations and risk management Before the consolidation, operational functions were fragmented and existed in several divisions that gave rise to inefficiencies, communication gaps and poor responsiveness The consolidation entailed transferring all operational functions into a division headed by an experienced senior management member Likewise, credit control, market risk management and operational risk management were pulled into a one division to better support the business units and management of the Bank

Community Service

The Bank subscribes to the philosophy of good corporate citizenship through community service During the year, the Bank continued its endowment commitment to the UOB Radanasin Bank Chair of Banking in the Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University The Bank was also a major sponsor and played a reasonably active role in the Asia Pacific Finance Association (APFA) conference that took place in Bangkok in July 2001

The Thai economy achieved 1 5% growth in year 2001, much lower than the 4 4% recorded the year before, owing to a global economy slowdown that took a serious toll on exports out of Thailand The weak economy compounded by uncertain economic outlook had the effect of stalling lending growth in the banking sector, resulting in lending volume only growing fractionally compared with previous year

During the year, the Bank pursued a two-prong strategic thrust of growing the business franchise while continuing to strengthen the bank infrastructure to improve efficiency as well as better serve customers The Bank remains focused on its four business pillars, namely personal financial services, lending to large corporations, trade finance services and treasury services, and positions itself as an effective member of the United Overseas Bank (UOB) regional banking group in serving customers within Thailand and outside through the UOB network The Bank strives to leverage the UOB relationship to reap synergies, particularly in the areas of customer referrals and success transfers in products and business initiatives

The Bank closed year 2001 with a loan portfolio of 21 billion baht, a 155% increase from the previous year The growth was balanced in contribution from corporate lending and personal financial services, and reflected further evidence of market acceptance of the Bank's product and service offering The higher loan volume was funded by an increase in customer deposits and from a further 9 billion baht redemption of the FIDF backed AMC notes The 27 billion baht worth of AMC notes outstanding at the end of year 2001 will fully redeem in equal installments over the next 3 years This forms an important source of liquidity for the Bank as it achieves franchise and balance sheet growth in the coming years

For the year 2001, the Bank recorded a new loss of 669 million baht, compared with a 1 28 billion baht loss in the previous year The improvement was a result of significant improvement in total income Net interest income benefited from the higher loan portfolio as well as effective cost of fund management that generated lower interest expense Non interest income was boosted by capital gains arising from sale of equity investments and branch premises, as well as higher credit card related fees At the same time, consistent with business growth, expenses were higher in 2001 Bad debt provisions were also higher largely on account of two non-performing loans

During 2001, the Bank further rationalized its branch network, reducing the number of branches from 63 to 37 One of the challenges going forward would be to turn the branch network into a viable business platform from which customer acquisition, customer service and product distribution could be effectively delivered

At the 2001 Annual General Meeting convened on April 20, 2001, the shareholders resolved to form the Audit Committee comprising of 3 independent directors, Miss Prapai Arayarangsarit as Chairperson, Mr Arun Chirachavala, and Ms Kong Yim Pui As members

In 2001, 3 Audit Committee meetings were held At these meetings, the Committee discussed with the External auditor, head of Internal Audit Division and other executives of the Bank The suitability and adequacy of internal control systems, risk management, and internal audit, were examined The Committee also reviewed relevant items in the Bank's financial statements and concluded that the financial statements were in compliance with general accounting standards and regulatory requirements Improvements to the presentation format of financial reports were also made

The Audit Committee and the management will endeavor to ensure that the Bank's operations is under appropriate and adequate internal control and risk management, including other internal audit measures in step with changing business environment

Prapai Arayarangsarit
Chairperson of Audit Committee

To the Shareholders of UOB Radanasin Bank Public Company Limited

I have audited the accompanying balance sheets of UOB Radanasin Bank Public Company Limited ("the Bank") as at 31 December 2001 and 2000, and the statements of income, changes in shareholders' equity and cash flows for the years then ended These financial statements are the responsibility of the Bank's management My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audits

I conducted my audits in accordance with generally accepted auditing standards Those standards require that I plan and perform an audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation I believe that my audits provide a reasonable basis for my opinion

In my opinion the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2001 and 2000, and the results of its operations and cash flows for the years then ended in accordance with *generally accepted accounting principles*

I draw attention to note 5 to the financial statements which discusses the economic turmoil which has affected, and is anticipated to continue to affect the operations of the Bank

NANGNOI CHAROENTHAVEESUB
Certified Public Accountant (Thailand) No 3044
PricewaterhouseCoopers ABAS Limited

Bangkok
1 February 2002

BALANCE SHEETS
As at 31 December 2001 and 2000

	Notes	2001 Baht	2000 Baht
ASSETS			
CASH	4 1	**490,745,923**	599,097,621
INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS	4 2		
Domestic items			
Interest bearing		**27,250,860,045**	36,211,100,384
Non - interest bearing		**2,056,638,668**	4,804,123,352
Foreign items			
Interest bearing		**19,657,443**	924,182,739
Non - interest bearing		**87,445,446**	77,043,844
Total Interbank and Money Market Items, net		**29,414,601,602**	42,016,450,319
INVESTMENT	4 3		
Short-term investment - net		**156,955,097**	144,393,591
Long-term investment - net		**1,204,271,123**	1,200,030,894
TOTAL INVESTMENT, NET		**1,361,226,220**	1,344,424,485
LOANS AND ACCRUED INTEREST RECEIVABLES	4 4		
Loans		**21,143,709,406**	8,283,734,503
Accrued interest receivables		**106,130,650**	51,690,739
Total Loans and Accrued Interest Receivables		**21,249,840,056**	8,335,425,242
Less Allowance for doubtful accounts		**(210,482,007)**	(47,131,160)
Loans and Accrued Interest Receivables, net		**21,039,358,049**	8,288,294,082
PROPERTIES FORECLOSED, NET	4 5	**274,451,109**	190,550,645
CUSTOMERS' LIABILITY UNDER ACCEPTANCES		**3,424,966**	24,862,793
PROPERTY, PREMISES AND EQUIPMENT, NET	4 6	**1,073,260,588**	1,257,595,983
CROSS CURRENCY INTEREST RATE SWAPS - INTEREST RECEIVABLE		**702,567,208**	-
LEASEHOLD RIGHTS - NET		**80,389,743**	118,045,780
OTHER ASSETS, NET		**488,846,356**	275,843,682
TOTAL ASSETS		**54,928,871,764**	54,115,165,390

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

BALANCE SHEETS
As at 31 December 2001 and 2000

	Notes	2001 Baht	2000 Baht
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
DEPOSITS	4 7		
Deposits in Baht		**42,020,264,490**	48,457,117,844
Deposits in foreign currencies		**24,484,501**	15,044,219
Total Deposits		**42,044,748,991**	48,472,162,063
INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS	4 8		
Domestic items			
Interest bearing		**8,556,898,520**	1,471,373,165
Non-interest bearing		**19,150,045**	7,254,246
Foreign items			
Interest bearing		**-**	-
Non-interest bearing		**26,533,833**	12,667,818
Total Interbank and Money Market Items		**8,602,582,398**	1,491,295,229
LIABILITY PAYABLE ON DEMAND		**66,546,240**	69,893,985
SECURITIES SOLD UNDER REPURCHASE AGREEMENTS	4 9	**200,000,000**	-
BORROWINGS			
Short-term borrowings	4 10	**-**	200,000,000
Total borrowings		**-**	200,000,000
BANK'S LIABILITY UNDER ACCEPTANCES		**3,424,966**	24,862,793
ACCRUED INTEREST PAYABLE		**185,686,772**	198,308,240
CROSS CURRENCY INTEREST RATE SWAPS - INTEREST PAYABLE		**680,135,856**	-
ACCRUED EXPENSES		**147,765,704**	83,232,007
OTHER LIABILITIES		**269,340,389**	201,229,987
TOTAL LIABILITIES		**52,200,231,316**	50,740,984,304

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

BALANCE SHEETS
As at 31 December 2001 and 2000

	Notes	2001 Baht	2000 Baht
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (CONTINUED)			
SHAREHOLDERS' EQUITY			
SHARE CAPITAL	4 11		
Registered share capital			
834,667,941 ordinary shares of Baht 10 each		**8,346,679,410**	8,346,679,410
Issued and paid-up share capital			
834,665,747 ordinary shares of Baht 10 each, fully paid		**8,346,657,470**	8,346,657,470
REVALUATION SURPLUS ON INVESTMENT IN SECURITIES		**68,579,894**	45,456,517
RETAINED EARNINGS (DEFICIT)			
Unappropriated		**(5,686,596,916)**	(5,017,932,901)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		**2,728,640,448**	3,374,181,086
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		**54,928,871,764**	54,115,165,390
OFF-BALANCE SHEET ITEMS - COMMITMENTS AND CONTINGENCIES	4 14		
AVALS TO BILLS AND GUARANTEES OF LOANS		**2,253,902,771**	1,339,397,820
LIABILITIES UNDER UNMATURED IMPORT BILLS		**331,850,119**	128,867,671
LETTERS OF CREDIT		**621,006,720**	536,735,057
OTHER CONTINGENCIES		**45,116,997,103**	8,862,165,117

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF INCOME
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	2001 Baht	2000 Baht
INTEREST AND DIVIDEND INCOME		
Loans	**991,334,874**	331,189,111
Interbank and money market items	**658,153,343**	1,307,457,113
Investments	**96,930,178**	145,949,339
Total Interest and Dividend Income	**1,746,418,395**	1,784,595,563
INTEREST EXPENSE		
Deposits	**1,281,064,230**	1,632,765,466
Interbank and money market items	**261,883,949**	277,819,879
Short-term borrowings	**4,003,844**	12,906,366
Total Interest Expense	**1,546,952,023**	1,923,491,711
Net Interest and Dividend Income (Expense)	**199,466,372**	(138,896,148)
BAD DEBT AND DOUBTFUL ACCOUNTS	**(172,536,121)**	(167,753,356)
LOSS ON DEBT RESTRUCTURING	-	(1,075,845)
NET INTEREST AND DIVIDEND INCOME AFTER BAD DEBT AND DOUBTFUL ACCOUNTS AND LOSS ON DEBT RESTRUCTURING	**26,930,251**	(307,725,349)
NON-INTEREST INCOME		
Gain on investments	**280,641,215**	38,684,175
Fees and service income		
Acceptances, avals and guarantees	**2,450,744**	1,078,169
Other	**298,129,356**	154,116,008
Gain on foreign exchange	**136,171,462**	47,620,154
Gain on sale of properties	**86,356,217**	18,091,583
Other income	**13,658,686**	3,654,191
Total Non-Interest Income	**817,407,680**	263,244,280

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF INCOME
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	2001 Baht	2000 Baht
NON-INTEREST EXPENSES		
Personnel expenses	**552,389,275**	455,338,682
Premises and equipment expenses	**288,351,548**	290,098,419
Taxes and duties	**67,274,420**	68,571,621
Fees and service expenses	**91,210,608**	41,399,695
Directors' remuneration	**8,324,000**	6,848,000
Contribution to Financial Institutions Development Fund	**212,013,014**	182,654,154
Advertising and public relation expenses	**94,431,827**	47,687,752
Loss on impairment of securities	**-**	9,035,144
Other expenses	**199,007,254**	135,198,918
Total Non-Interest Expenses	**1,513,001,946**	1,236,832,385
Net loss for the year	**(668,664,015)**	(1,281,313,454)
BASIC LOSS PER SHARE	**(0.8011)**	(1 1577)
PAR VALUE PER SHARE	**10 00**	10 00
WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF SHARES	**834,665,747**	1,106,791,214

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	Issued and paid up share capital Baht	**Revaluation surplus on investment in securities Baht**	**Retained earnings (deficit) Baht**	**Total Baht**
Balance as at 1 January 2000	19,794,695,300	43,587,928	(3,736,619,447)	16,101,663,781
Issued share capital	8,060	-	-	8,060
Redeemed share capital	(11,448,045,890)	-	-	(11,448,045,890)
Revaluation surplus on investment in securities	-	1,868,589	-	1,868,589
Net loss for the year	-	-	(1,281,313,454)	(1,281,313,454)
Balance as at 31 December 2000	8,346,657,470	45,456,517	(5,017,932,901)	3,374,181,086
Revaluation surplus on investment in securities	-	23,123,377	-	23,123,377
Net loss for the year	-	-	(668,664,015)	(668,664,015)
Balance as at 31 December 2001	8,346,657,470	68,579,894	(5,686,596,916)	2,728,640,448

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF RETAINED EARNINGS
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	2001 **Baht**	2000 Baht
UNAPPROPRIATED RETAINED EARNINGS (DEFICIT)		
Beginning balance	(5,017,932,901)	(3,736,619,447)
Net loss during the years	(668,664,015)	(1,281,313,454)
Total unappropriated retained earnings (deficit)	(5,686,596,916)	(5,017,932,901)
APPROPRIATED RETAINED EARNINGS		
Legal reserve	-	-
Other reserve	-	-
Total appropriated retained earnings	-	-
TOTAL RETAINED EARNINGS (DEFICIT)	(5,686,596,916)	(5,017,932,901)

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF CASH FLOWS
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	2001 Baht	2000 Baht
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net loss for the years	**(668,664,015)**	(1,281,313,454)
Adjustment to reconcile net loss to net cash out flows from operating activities		
Depreciation and amortization	**142,728,059**	147,107,802
Bad debt and doubtful accounts	**172,536,121**	168,829,201
Unrealized (profit) loss on revaluation on investment	**(459,741)**	30,251
Loss on properties, premises and equipment written-off	**24,935,444**	23,572,782
Loss on leasehold rights written off	**27,318,670**	-
Gain on sale of investment	**(209,273,963)**	(845,961)
Gain on sale of properties, premises and equipment	**(86,356,217)**	(17,497,018)
Gain on sale of properties foreclosed	**(482,544)**	-
Impairment of investment	-	9,035,144
Impairment of properties foreclosed	**3,740,359**	14,007,194
Unrealized (gain) loss on foreign exchange contracts	**(26,266,685)**	3,108,110
(Increase) decrease in accrued interest receivable and dividend income	**(19,466,158)**	45,489,059
Decrease (increase) in other accrued income	**3,257,609**	(43,501,673)
Decrease in accrued interest payable	**(12,621,468)**	(59,523,949)
Increase in accrued expenses	**64,533,697**	62,542,047
Loss from operating activities before changes in operating assets and liabilities	**(584,540,832)**	(928,960,465)
Operating assets (increase) decrease		
Securities purchased under resale agreements	-	4,800,000,000
Interbank and money market items (Assets)	**12,571,353,315**	5,753,362,586
Short-term investment	**15,966,215**	(36,030,631)
Loans	**(12,869,160,177)**	(5,064,281,934)
Properties foreclosed	**22,681,630**	12,792,740
Cross currency interest rate swap - interest receivable	**(702,567,208)**	-
Other assets	**(220,614,159)**	(83,115,683)
	(1,182,340,384)	5,382,727,078

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

STATEMENTS OF CASH FLOWS
For the years ended 31 December 2001 and 2000

	Notes	2001 Baht	2000 Baht
Operating liabilities increase (decrease)			
Deposits		**(6,427,413,072)**	6,421,463,770
Interbank and money market items (Liabilities)		**7,111,287,169**	(186,782,429)
Liability payable on demand		**(3,347,745)**	38,490,667
Securities sold under repurchase agreements		**200,000,000**	-
Short-term borrowings		**(200,000,000)**	-
Cross currency interest rate swap - interest payable		**680,135,856**	-
Other liabilities		**94,377,087**	33,086,576
		1,455,039,295	6,306,258,584
Net cash (used) provided by operating activities		**(311,841,921)**	10,760,025,197
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of properties, premises and equipment		**(94,825,531)**	(145,662,836)
Proceeds from disposal of properties, premises and equipment		**98,226,623**	19,848,908
Purchase of available for sale investment		**(224,200,915)**	(523,905,958)
Proceeds from disposal of available for sale investment		**424,290,046**	602,886,168
Proceeds from disposal of subsidiaries		-	505,845,793
Net cash provided by investing activities		**203,490,223**	459,012,075
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Payment for capital reduction to shareholders		-	(11,448,045,889)
Cash received from capital increase		-	8,060
Net cash used by financing activities		-	(11,448,037,829)
Net decrease in cash and cash equivalents		**(108,351,698)**	(229,000,557)
Cash and cash equivalents as at 1 January		**599,097,621**	828,098,178
Cash and cash equivalents as at 31 December		**490,745,923**	599,097,621
Additional cash flow information:			
Interest paid		**1,559,573,492**	1,893,191,832
Significant non-cash events:			
Loans written off	4 4 5	**8,094,301**	262,902,905
Reclassification of unused assets to properties foreclosed	4 5	**109,839,909**	-

The notes to the financial statements on pages 33 to 60 form an integral part of these financial statements

1 GENERAL INFORMATION

UOB Radanasin Bank Public Company Limited ("the Bank") provides full banking services including lending, deposit-taking and trade finance facilities The major shareholders of the Bank are United Overseas Bank of Singapore and the Financial Institution Development Fund As at 31 December 2001, the Bank employed 1,139 staff (2000 1,229 staff) and operated 37 branches (2000 63 branches) throughout the country

2 BASIS FOR PREPARATION

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Generally Accepted Accounting Principles under the Accounting Act B E 2543, being those Thai Accounting Standards issued by the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand and approved under law by the Board of Supervision of Auditing Practice appointed by the Minister of Commerce under the Auditor Act B E 2505, and the financial reporting requirements of the Securities and Exchange Commission The Bank has followed the procedures, policies and the Notifications of the Bank of Thailand which are relevant to the financial statement of commercial banks The format of the balance sheet and income statement follows the Bank of Thailand Notification dated 10 May 2001

The financial statements for the year ended 31 December 2000 which are presented for comparative purposes have been reclassified in accordance with the format of the financial statements for the year ended 31 December 2001

The financial statements are prepared under the historical cost convention

The principal accounting policies adopted in the preparation of these financial statements are set out below in note 3

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

3 1 *Revenue recognition of interest and dividend income*

Interest income includes interest and discounts on fixed income securities and loans

Interest income is recognized on an accrual basis

In accordance with the requirements of the Bank of Thailand, interest income is recognized on loans until they are 3 months overdue, after which any loan interest which has been accrued is reversed where either the principal or interest payments have become over three months past due Subsequent receipt of such interest income is recognized when received

Dividend income is recognized when the payment is received

3.2 Recognition of interest expense on deposits and borrowings

Interest expense on deposits and borrowings are recognized on an accrual basis

3 3 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents includes cash, cheques and traveller's cheques in transit

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

3 4 Loans

Loans are stated at principal amount except for overdrafts which include interest accrued and bills which are stated at their discounted amount

Where a bill is sold and avaled, the loan transaction will be credited in the balance sheet and recorded as an off-balance sheet item as a contingency Where the bill is sold without recourse, the loan will be credited in the balance sheet, however no contingency will be recorded

3.5 Allowance for doubtful accounts

An allowance for doubtful accounts has been determined in accordance with the guidelines of the Bank of Thailand which requires loans to be classified by their overdue year and a minimum provision calculated against the principal less collateral The guidelines also require the Bank to estimate the allowances for doubtful accounts based on qualitative review procedures

Collateral valuations for the purpose of determining the allowance for doubtful accounts are determined based on the type of asset and the date of valuation

The uncollaterized portion of any loans which are classified as 'possible loss' will be charged in full against the allowance for doubtful accounts in accordance with the Bank of Thailand's Notification dated 17 March 2000

3.6 Troubled debt restructuring

The Bank follows the guidelines issued by the Bank of Thailand in accounting for troubled debt restructuring The Bank records the transferred assets at the lower of the fair value of the assets or the total amount of debt Where the Bank has agreed to change the terms and conditions of payment, the present value of the future cashflows, discounted by market interest rate at the time at of restructuring, is calculated If the present value of the future cashflows is less than the total debt the difference is recorded as an allowance for revaluation on debt restructuring and will be amortized to the income statements according to the amounts received over the remaining period of debt restructuring contracts

Any loss from debt restructuring is recognized as an expense in the statement of income when incurred

3.7 Investment

Debt securities and marketable equity securities which are classified as trading or available-for-sale securities, are carried at fair value

The fair value of securities are calculated using the following methods

- The value of Government bonds and state enterprise bonds which are secured, are calculated by reference to the Bank of Thailand formula The formula is based on the yield curve of the Bank of Thailand, assuming a risk-free yield For determining the value of Government bonds and state enterprise bonds which are unsecured, the said yield curve is adjusted by an appropriate risk premium

- Listed equity securities are calculated by reference to the Stock Exchange of Thailand quoted bid prices at the close of business on the balance sheet date

- The value of debt instruments in the private sector are calculated using the last closing price of the Thai Bond Dealing Center as the market value In the absence of such prices, the market value is determined by applying the yield curve of the Bank of Thailand, adjusted by an appropriate risk premium

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

3.7 Investment (Continued)

Movements in the fair values of available-for-sale securities are presented as unrealized gains or losses in the shareholders' equity, and movements in the fair values of trading securities are included in unrealized gain or loss in the statement of income

Investment in non-marketable equity securities which are classified as general investments are carried at cost less allowance for impairment in value

A test for impairment is carried out when there is a factor indicating that such investment might be impaired If the carrying value of the investment is greater than its recoverable amount, impairment loss is charged to the statement of income

On disposal of an investment, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount is charged or credited to the statement of income as well as any unrealised gains or losses which had been included in the shareholders' equity The carrying amount of any investment sold is determined from the average carrying amount of the total holding of the investment

3.8 Foreign currency

Foreign currency transactions are accounted for at the exchange rates prevailing at the date of the transactions Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies, are recognized in the statement of income Such balances are translated at the year end exchange rates

3.9 Properties, premises and equipment and depreciation

Land is stated at cost Premises, equipment and leasehold improvements are stated at cost net of accumulated depreciation

Where the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount and included as an expense in the statement of income Estimated recoverable amount is the higher of the anticipated discounted cash flow from the continuing use of the asset or the amount obtainable from the sale of the asset less any costs of disposal

Gains and losses on disposal of property, premises and equipment are determined by reference to their carrying amount and are taken into account in the statement of income

Depreciation is calculated by the straight-line method, based on the estimated useful lives of the assets as follows

Premises	20 years
Equipment	5 years
Leasehold improvements	2-20 years

Depreciation is calculated on the cost, less any diminution in value, based on the remaining useful lives of the assets

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

3.10 Leasehold rights

Leasehold rights are stated at cost less accumulated amortisation Amortisation is included as an expense in the statement of income and is calculated using the straight line method over the term of the lease

3.11 Properties foreclosed

Foreclosed properties consist of land and buildings which are stated at cost less allowance for diminution in value

Loss on diminution in value is charged to the statement of income when incurred

Realized gains and losses on disposals are recognized in the statement of income

3.12 Derivative transactions

The notional amount of derivative transactions are recorded as off-balance sheet items

Forward foreign exchange currency and cross currency swap contracts are revalued at the year end exchange rates using reference rates announced by the Bank of Thailand Unrealized gains and losses arising from the revaluation of forward foreign exchange currency and cross currency swap contracts are included in the statement of income The premium or discount associated with each contract is amortized by the straight-line method over the life of the contract

The interest payable and receivable on interest rate swaps are recorded in the balance sheet

3.13 Provident and pension funds

Since 1 October 1997, the Bank has operated a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B E 2530 (1987) The provident fund is a defined contribution plan, the assets of which are held in a separate trustee-administered fund Prior to 1 October 1997, the Bank operated a self-administered pension scheme where employees with at least 5 years of continuous service are entitled to benefits based on the length of service and the current salary

Employees who joined the Bank from 1 October 1997 are only entitled to be a member of the provident fund Employees who joined the Bank before 1 October 1997 were given the option to transfer from the old pension scheme to the new provident fund All accrued benefits attaching to these employees have been transferred to the registered provident fund as at 31 December 1999

The registered provident fund is funded by payments from employees and the Bank, and the contributions are charged to the statement of income in the year to which they relate

For employees who have opted not to join the registered provident fund, the Bank has made full provision in the balance sheet for any liability, which may arise under the terms of the previous pension scheme

3 14 Basic earnings (loss) per share

Basic earnings (loss) per share is determined by dividing net profit (loss) for the year by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year

BRIEF PROFILE

UOB Radanasin Bank, established on November 29, 1999, is a member of the United Overseas Bank (UOB) Group, one of the leading banking groups in Singapore with 267 branches and offices worldwide

The Bank was the result of the success by the UOB Group in purchasing 75% of the Bank from the Bank of Thailand in November 1999

Prior to this, the Bank operated as Radanasin Bank, a government owned bank under the purview of the Financial Institutions Development Fund (FIDF)

The Bank offers a range of banking and financial services to individuals, corporations and financial institutions As at December 31, 2001 the Bank operated through 37 branches, 27 located within Bangkok and the rest in upcountry Thailand, and employed 1139 people

OUR MISSION STATEMENT

The mission of UOB Radanasin Bank is to build a financial service franchise in Thailand focusing on personal financial services, trade finance services, lending to large corporations and treasury services, with commitment to delivering customer satisfaction, promoting people development, building financial strength, and achieving sustainable earnings that enhance shareholder value

The Bank leverages the relationship with the UOB Group in its business and operational systems development, and strives to differentiate itself in the market through providing service and value adding solutions to the customers it serves

An erratum of page 2 and 3

4 ADDITIONAL INFORMATION

4 1 Cash

(Million Baht)

	2001	2000
Cash	444 80	524 55
Cheques in transit	45 95	74 55
Total	490 75	599 10

4.2 Interbank and money market items (Assets)

(Million Baht)

	2001			2000		
	On Demand	Time	Total	On Demand	Time	Total
Domestic items						
The Bank of Thailand	2,040 69	-	2,040 69	4,796 47	-	4,796 47
Commercial Banks	16 00	168 00	184 00	16 81	160 40	177 21
Other Banks	0 01	-	0 01	0 01	-	0 01
Finance companies, Finance and Securities companies, Securities companies and Credit Foncier companies	21 74	50 00	71 74	-	-	-
Other Financial Institutions	-	26,974 00	26,974 00	-	35,974 00	35,974 00
Total domestic items	2,078 44	27,192 00	29,270 44	4,813 29	36,134 40	40,947 69
Add accrued interest receivable	-	37 56	37 56	-	67 53	67 53
Less allowance for doubtful accounts	-	(0 50)	(0 50)	-	-	-
Total	2,078 44	27,229 06	29,307 50	4,813 29	36,201 93	41,015 22
Foreign items						
U S Dollar	57 59	2 51	60 10	151 19	781 55	932 74
Yen	1 05	-	1 05	10 71	-	10 71
Mark	-	-	-	0 06	-	0 06
British Pound	19 27	-	19 27	15 54	-	15 54
Other currencies	26 65	-	26 65	42 18	-	42 18
Total foreign items	104 56	2 51	107 07	219 68	781 55	1,001 23
Add accrued interest receivable	-	0 03	0 03	-	-	-
Less allowance for doubtful accounts	-	-	-	-	-	-
Total	104 56	2 54	107 10	219 68	781 55	1,001 23
Total domestic and foreign items	2,183 00	27,231 60	29,414 60	5,032 97	36,983 48	42,016 45

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.2 Interbank and money market items (Assets) (Continued)

As at 31 December 2001 and 2000, interbank and money market items includes promissory notes and related accrued interest receivables of Baht 27,011 million and Baht 36,040 million, respectively issued by Radanasin Asset Management Company Limited which are guaranteed by the Financial Institutions Development Fund They were received as payment for the loans transferred under the Loan Transfer Agreement made on 26 November 1999 (see note 4 14 2)

Interest is payable every 6 months at a rate of interest which is set at 1% below the average six-monthly deposit rate quoted by 5 specific commercial banks (including UOB Radanasin Bank Public Company Limited)

The promissory notes mature at various dates until 29 November 2004 However the Bank is not entitled to sell, transfer, pledge or create any lien or encumbrance over any of the promissory notes without the prior consent of the Financial Institutions Development Fund

4 3 Investment in securities

4.3.1 Investment in securities consist of the following.

(Million Baht)

	2001		2000	
	Cost/ Amortized Value	Market Value	Cost/ Amortized Value	Market Value
Short-Term Investment				
Trading				
Government and State Enterprise bonds	20 07	20 50	36 03	36 00
Add/Less Valuation allowance for investment	0 43	-	(0 03)	-
Total	20 50	20 50	36 00	36 00
Available for sale				
Government and State Enterprise bonds	110 45	111 21	99 97	103 12
Private sector debt instruments	25 00	25 25	5 00	5 27
Total	135 45	136 46	104 97	108 39
Add Valuation allowance for investment	1 01	-	3 42	-
Total	136 46	136 46	108 39	108 39
Total short-term investment, net	156 96	156 96	144 39	144 39
Long-Term Investment				
Available for sale				
Government and State Enterprise bonds	653 32	708 86	558 56	609 17
Private sector debt instruments	396 00	416 31	496 15	508 06
Marketable domestic equity securities	58 02	49 74	61 68	41 20
Total	1,107 34	1,174 91	1,116 39	1,158 43
Add Valuation allowance for investment	67 57	-	42 04	-
Total	1,174 91	1,174 91	1,158 43	1,158 43

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 3.1 Investment in securities consist of the following (Continued)

(Million Baht)

	2001		2000	
	Cost/ Amortized Value	Market Value	Cost/ Amortized Value	Market Value
General Investment				
Non-marketable domestic equity securities	26 02		47 55	
Non-marketable foreign equity securities	3 34		3 50	
Total	29 36		51 05	
Less Allowance for impairment in value	-		(9 45)	
Total	29 36		41 60	
Total long-term investment, net	1,204 27		1,200 03	
Total investment in securities, net	**1,361.23**		**1,344 42**	

4 3.2 The remaining maturity of debt instruments

(Million Baht)

	2001 Maturity				2000 Maturity			
	Not over 1 year	Between 1-5 years	Over 5 years	Total	Not over 1 year	Between 1-5 years	Over 5 years	Total
Available for sale								
Government and State Enterprise bonds	110 45	508 86	144 45	763 76	99 97	413 49	145 08	658 54
Private sector debt instruments	25 00	396 01	-	421 01	5 00	455 00	41 15	501 15
Total	135 45	904 87	144 45	1,184 77	104 97	868 49	186 23	1,159 69
Add Valuation Allowance for Investment	1 01	47 07	28 78	76 86	3 42	39 80	22 71	65 93
Total	136 46	951 94	173 23	1,261 63	108 39	908 29	208 94	1,225 62

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 4 Loans and accrued interest receivables

4 4 1 Classified by type of loan

(Million Baht)

	2001	2000
Overdrafts	1,660 77	1,383 53
Loans	11,915 99	4,204 67
Notes	6,335 04	2,691 39
Others	1,231 91	4 14
Total	21,143 71	8,283 73
Add Accrued interest receivable	106 13	51 69
Total loan and accrued interest receivable	21,249 84	8,335 42
Less Allowance for doubtful account	(210 48)	(47 13)
Total	21,039 36	8,288 29

4 4 2 Classified by the remaining year of contract

(Million Baht)

	2001	2000
Not over 1 year	9,003 66	4,072 14
Over 1 year	12,140 05	4,211 59
Total	21,143 71	8,283 73
Add Accrued interest receivable	106 13	51 69
Total	21,249 84	8,335 42

4 4 3 Classified by currencies and residential status of the borrower

(Million Baht)

	2001			2000		
	Domestic	Foreign	Total	Domestic	Foreign	Total
Baht	20,655 40	0 49	20,655 89	8,256 48	0 61	8,257 09
U S Dollar	366 14	-	366 14	23 79	-	23 79
Other currencies	121 68	-	121 68	2 85	-	2 85
Total	21,143 22	0 49	21,143 71	8,283 12	0 61	8,283 73
Add Accrued interest receivable	106 13	-	106 13	51 69	-	51 69
Total	21,249 35	0 49	21,249 84	8,334 81	0 61	8,335 42

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 4.4 Classified by industry groups and classified loans

(Million Baht)

	2001					
	Normal	**Special mention**	**Substandard**	**Doubtful**	**Possible loss**	**Total**
Agriculture and mining	21 96	-	-	0 16	-	22 12
Manufacturing and commerce	7,908 66	65 69	1 82	30 00	15 43	8,021 60
Real estate and construction	424 66	4 70	24 52	125 85	196 18	775 91
Public utilities and services	1,955 07	10 33	11 77	1 14	0 37	1,978 68
Housing loans	7,490 80	102 23	44 62	81 00	30 91	7,749 56
Others	2,556 76	27 34	10 56	8 19	0 57	2,603 42
Total	20,357 91	210 29	93 29	246 34	243 46	21,151 29
Add Accrued interest receivable	76 95	2 53	0 82	5 15	20 68	106 13
Total	20,434 86	212 82	94 11	251 49	264 14	21,257 42

As of 31 December 2001, the difference to total loans in notes 4 4 1, 4 4 2 and 4 4 3 amounting to Baht 7 58 million relates to unearned discounts on bills

(Million Baht)

	2000					
	Normal	**Special mention**	**Substandard**	**Doubtful**	**Possible loss**	**Total**
Agriculture and mining	27 50	-	-	-	-	27 50
Manufacturing and commerce	3,426 04	12 16	14 49	1 00	15 18	3,468 87
Real estate and construction	377 58	4 63	-	-	195 61	577 82
Public utilities and services	632 63	15 81	0 08	0 37	0 37	649 26
Housing loans	2,765 53	25 73	13 63	17 78	15 60	2,838 27
Others	701 38	9 43	9 50	1 38	0 32	722 01
Total	7,930 66	67 76	37 70	20 53	227 08	8,283 73
Add Accrued interest receivable	25 05	4 33	0 75	0 45	21 11	51 69
Total	7,955 71	72 09	38 45	20 98	248 19	8,335 42

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.4.5 Classified by type of classified loans

(Million Baht)

	2001			
	Loans and accrued interest receivable	Classified loans after collateral	Percentage of provision	Provision set up by the Bank
Normal	20,434 86	8,118 41	1%	81 18
Special mention	212 82	91 12	2%	1 82
Substandard	94 11	44 04	20%	8 81
Doubtful	251 49	98 12	50%	49 06
Possible loss	264 14	-	100%	-
Total	21,257 42	8,351 69		140 87
General provision				69 61
Total				210 48

(Million Baht)

	2000			
	Loans and accrued interest receivable	Classified loans after collateral	Percentage of provision	Provision set up by the Bank
Normal	7,955 71	2,937 40	1%	29 38
Special mention	72 09	28 02	2%	0 56
Substandard	38 45	12 37	20%	2 47
Doubtful	20 98	5 01	50%	2 50
Possible loss	248 19	-	100%	-
Total	8,335 42	2,982 80		34 91
General provision				12 22
Total				47 13

As at 31 December 2001 and 2000, the total amount of loans classified as possible loss, not covered by collateral, which had been written off, amounted to Baht 8 09 million and Baht 262 89 million, respectively

The Bank has unearned discount on bills as of 31 December 2001 and 2000 amounting to Baht 7 58 million and Baht 7 05 million, respectively

4 4 6 Non-accrued loans

As at 31 December 2001 and 2000, the Bank had non-accrued loans of Baht 338 61 million and Baht 263 90 million, respectively

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 4 7 Non-performing loans

Non-performing loans represent the loans which have principle or interest which are over due by more than three months

As at 31 December 2001 and 2000, the Bank had non-performing loans of Baht 407 31 million and Baht 260 61 million, respectively

4.4.8 Troubled debt restructuring

Details of customers whose debts have been restructured in 2001 and 2000 compared with the total customers, are as follows

Items	No of Customers		Amount of debt before restructuring (Million Baht)	
	2001	2000	2001	2000
Restructured debts	30	76	31 19	123 25
Total customers	103,679	15,735	21,146 18	8,292 28

Details of the restructured debts in 2001 and 2000 classified by restructuring methods are as follows

2001

Restructuring Method	No. of customers	Amount of debt before restructuring (Million Baht)	Type of transferred assets	Fair value of assets (Million Baht)	Book value after TDR (Million Baht)
Modification of terms and conditions	30	31 19	-	-	28 72
Total	30	31 19	-	-	28 72

2000

Restructuring Method	No of customers	Amount of debt before restructuring (Million Baht)	Type of transferred assets	Fair value of assets (Million Baht)	Book value after TDR (Million Baht)
Modification of terms and conditions	76	123 25	-	-	114 77
Total	76	123 25	-	-	114 77

As at 31 December 2001 and 2000, the Bank has total outstanding loans of Baht 372 40 million and Baht 373 18 million, which relate to 192 and 202 restructured loans respectively As at year ended 31 December 2001, the Bank has no commitment to lend additional funds to the restructured customers

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 4.9 Allowance for doubtful accounts

(Million Baht)

	2001						
	Normal	Special mention	Substandard	Doubtful	Possible loss	General provision	Total
Beginning balance	29 37	0 56	2 48	2 50	-	12 22	47 13
Bad debt and doubtful accounts	51 81	1 26	6 33	46 56	8 09	57 39	171 44
Bad debt recovered	-	-	-	-	-	-	-
Bad debt written-off	-	-	-	-	(8 09)	-	(8 09)
Ending balance	81 18	1 82	8 81	49 06	-	69 61	210 48

(Million Baht)

	2000						
	Normal	Special mention	Substandard	Doubtful	Possible loss	General provision	Total
Beginning balance	9 41	1 12	4 13	123 75	2 66	-	141 07
Bad debt and doubtful accounts	19 97	(0 56)	(1 66)	(121 25)	259 15	12 22	167 87
Bad debt recovered	-	-	-	-	1 09	-	1 09
Bad debt written-off	-	-	-	-	(262 90)	-	(262 90)
Ending balance	29 38	0 56	2 47	2 50	-	12 22	47 13

4.5 Properties foreclosed

(Million Baht)

	2001			
Type of properties foreclosed	**Beginning balance**	**Addition**	**Disposal**	**Ending balance**
Assets acquired by loan repayment				
Immovable assets	228 77	2 40	(24 60)	206 57
Movable assets	-	-	-	-
Total	228 77	2 40	(24 60)	206 57
Assets transferred from closing branches				
Immovable assets	-	180 10	(18 08)	162 02
Movable assets	-	-	-	-
Total	-	180 10	(18 08)	162 02
Total	228 77	182 50	(42 68)	368 59
Less Allowance for impairment	(38 22)	(7 14)	3 40	(41 96)
Allowance for impairment on transferred assets	-	(54 75)	2 57	(52 18)
Total properties foreclosed, net	190 55	120 61	(36 71)	274 45

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 5 *Properties foreclosed* (Continued)

(Million Baht)

Type of properties foreclosed	2000 Beginning balance	Addition	Disposal	Ending balance
Assets acquired by loan repayment				
Immovable assets	237 14	-	(8 37)	228 77
Movable assets	0 01	-	(0 01)	-
Total	237 15	-	(8 38)	228 77
Less Allowance for impairment	(24 63)	(14 01)	0 42	(38 22)
Total properties foreclosed, net	212 52	(14 01)	(7 96)	190 55

4 6 Property, premises and equipment

(Million Baht)

	2001 Cost				Accumulated Depreciation				
	Beginning balance	Additions	Disposals	Ending balance	Beginning balance	Additions	Disposals	Ending balance	Closing net book value
Land									
Cost	992 46	-	(98 01)	894 45	-	-	-	-	894 45
Diminution in value (1999)	(515 20)	-	25 25	(489 95)	-	-	-	-	(489 95)
Premises									
Cost	926 27	-	(115 16)	811 11	249 11	25 83	(25 20)	249 74	561 37
Diminution in value (1999)	(282 10)	-	32 22	(249 88)	-	-	-	-	(249 88)
Equipment	843 30	60 14	(45 64)	857 80	555 38	96 53	(34 45)	617 46	240 34
Leasehold Improvements	140 08	-	(47 15)	92 93	52 13	10 15	(22 38)	39 90	53 03
Others	9 41	59 49	(5 00)	63 90	-	-	-	-	63 90
Total	*2,114 22*	*119 63*	*(253 49)*	*1,980 36*	*856 62*	*132 51*	*(82 03)*	*907 10*	*1,073 26*

As at 31 December 2001 and 2000, the Bank has reclassified leasehold rights of Baht 80 39 million and Baht 118 05 million, respectively to other assets in accordance with the Notification of the Bank of Thailand dated 10 May 2001

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 7 Deposits

4.7.1 Classified by type of deposit

(Million Baht)

	2001	2000
Current account	504 75	308 13
Savings account	8,286 38	6,169 62
Fixed deposit		
- Less than 6 months	15,306 66	15,917 38
- 6 months to less than 1 year	4,382 24	5,300 65
- 1 year and over	13,564 72	20,776 38
Total	42,044 75	48,472 16

4 7.2 Classified by remaining year of deposit contract

(Million Baht)

	2001	2000
Not over 1 year	41,711 09	47,284 38
Over 1 year	333 66	1,187 78
Total	42,044 75	48,472 16

4 7 3 Classified by currency and residence of depositors

(Million Baht)

	2001			2000		
	Domestic	Foreign	Total	Domestic	Foreign	Total
Baht	41,763 47	256 79	42,020 26	48,306 92	150 20	48,457 12
US Dollar	21 34	-	21 34	15 04	-	15 04
Other currencies	3 15	-	3 15	-	-	-
Total	41,787 96	256 79	42,044 75	48,321 96	150 20	48,472 16

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.8 Interbank and money market items (Liabilities)

(Million Baht)

	2001			2000		
	On Demand	Time	Total	On Demand	Time	Total
Domestic Items						
Commercial Banks	6 02	865 06	871 08	1 35	-	1 35
Other Banks	-	23 00	23 00	-	23 00	23 00
Finance Companies, Finance and Securities Companies, Securities companies and Credit Foncier companies	579 96	1,245 53	1,825 49	26 36	358 25	384 61
Other financial institutions	4,108 16	1,748 32	5,856 48	543 52	526 15	1,069 67
Total domestic items	4,694 14	3,881 91	8,576 05	571 23	907 40	1,478 63
Foreign Items						
US Dollar	1 49	-	1 49	-	-	-
Yen	5 78	-	5 78	-	-	-
Mark	-	-	-	-	-	-
Other currencies	19 26	-	19 26	12 67	-	12 67
Total foreign items	26 53	-	26 53	12 67	-	12 67
Total domestic and foreign items	4,720 67	3,881 91	8,602 58	583 90	907 40	1,491 30

4 9 Securities sold under repurchase agreements

(Million Baht)

	2001	2000
Government and Bank of Thailand Bonds	200 00	-
Total	200 00	-

4.10 Borrowings

(Million Baht)

	2001			2000		
	Domestic	Foreign	Total	Domestic	Foreign	Total
Subordinated Debenture	-	-	-	200 00	-	200 00
Total	-	-	-	200 00	-	200 00

The subordinated debentures of Baht 200 million had a duration of 7 years and 3 months and matured in May 2001 Interest was paid every 6 months at 1 5% over the Bank's maximum interest rate

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.11 Share Capital

On 28 March 2000, the Bank registered with the Ministry of Commerce the reduction of registered and paid up share capital by 1,144,804,588,989 shares of Baht 0 01 amounting to Baht 11,448,045,890 A cash distribution was declared to all shareholders in proportion to their shareholding as at 8 March 2000 The Bank had fully paid off the capital reduction to the shareholders in August 2000

On 7 April 2000, the Bank registered with the Ministry of Commerce the increase in registered capital from Baht 8,346,649,410 to Baht 8,346,679,410 The additional registered capital of Baht 30,000 was divided into 3,000,000 shares with par value of Baht 0 01 bringing paid-up capital to Baht 8,346,657,470

The Bank has consolidated each 1,000 shares with par value of Baht 0 01 into 1 share with par value of Baht 10 00

4.12 Capital fund

		(Million Baht)
	2001	**2000**
Tier 1 Capital		
Issued and fully paid up share capital	8,346 66	8,346 66
Unappropriated deficit	(5,686 60)	(5,017 93)
Total Tier 1 Capital	2,660 06	3,328 73
Tier 2 Capital		
Provision for normal assets	81 68	29 38
Total Tier 2 Capital	81 68	29 38
Total capital fund	2,741 74	3,358 11

As at 31 December 2001 and 2000, the Bank maintained capital fund in proportion to the risk assets in accordance with Bank of Thailand's Notification as follows

		(Percentage)
	2001	**2000**
Total capital fund to risk assets ratio	12 84	27 08
Tier 1 capital fund to risk assets ratio	12 46	26 84
Tier 2 capital fund to risk assets ratio	0 38	0 24

4.13 Encumbered assets

As of 31 December 2001 and 2000, the Bank pledged state enterprise bond amounting to Baht 23 million with Government Housing Bank as collateral for loan project funding

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 14 Commitments and contingencies

4 14.1 Summary of commitments and contingencies

(Million Baht)

	2001			2000		
	Baht	Foreign currency	Total	Baht	Foreign currency	Total
Aval to bills	1,808 08	-	1,808 08	1,222 30	-	1,222 30
Guarantees of loans	60 00	385 82	445 82	60 00	57 10	117 10
Other guarantees	2,694 23	255 16	2,949 39	2,767 25	225 35	2,992 60
Letters of credit	32 51	588 50	621 01	4 66	532 07	536 73
Forward exchange rate contracts						
Bought	-	12,298 86	12,298 86	-	1,603 03	1,603 03
Sold	-	6,072 08	6,072 08	-	2,572 96	2,572 96
Cross currency swaps						
Bought	-	692 39	692 39	-	0 88	0 88
Sold	-	689 99	689 99	-	12 71	12 71
Cross currency interest rate swaps						
Bought	-	7,527 21	7,527 21	-	-	-
Sold	-	12,007 63	12,007 63	-	-	-
Interest rate swaps	637 68	-	637 68	-	-	-
Committed (but not drawn)						
Overdrafts	2,241 77	-	2,241 77	1,679 98	-	1,679 98
Liabilities under unmatured import bills	22 29	309 56	331 85	3 47	125 40	128 87
	7,496 56	40,827 20	48,323 76	5,737 66	5,129 50	10,867 16

4.14.2 Gain/loss sharing arrangement

On 26 November 1999, a Loan Transfer Agreement was signed whereby all classified loans of the Bank as at 31 May 1999 and 30 June 1999 were transferred to Radanasin Asset Management Company Limited, a wholly owned subsidiary of the Financial Institutions Development Fund The value of the loans transferred amounted to Baht 44,974 million, which included principal plus accrued interest receivables and other related net assets The Bank received promissory notes of Baht 44,974 million from Radanasin Asset Management Company Limited, which were guaranteed by the Financial Institutions Development Fund (see note 4 2)

The Bank agreed to manage the loan portfolio transferred to Radanasin Asset Management Company Limited *for a nominal annual fee of 0 1% of the average gross book value of the loan portfolio during the year* Under the terms of the agreement there is a gain/loss sharing arrangement whereby the Bank will be entitled to receive five percent of any recoveries in excess of, or incur fifteen percent of any deficit under, the value of the loans and related contingencies, net of provisions, transferred to Radanasin Asset Management Company Limited of Baht 16,978 million to be determined finally at the earlier of 29 November 2004 or the disposition of all loan and related assets Given the current economic situation of Thailand and other uncertain factors in the future, including the transfer of some of the loans to the Thailand Asset Management Corporation, it is not possible to estimate the final recoveries on the loanstrans ferred However, the management believe that the Bank's exposure under this agreement does not have any significant impact to the Bank's financial status

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.14 Commitments and contingencies (Continued)

4.14.3 Share purchase agreement

Under the terms of the Share Purchase Agreement, the Bank is required to reimburse the Financial Institutions Development Fund for tax savings arising from the use of tax losses carried forward by the Bank of Baht 5,181 million as at 31 August 1999 As at 31 December 2001, the Bank has accumulated tax losses of Baht 8,008 million and the Bank's management do not consider that the tax losses carried forward as at 31 August 1999 will be utilized in the foreseeable future, therefore no provision has been made for the amount payable to the Financial Institutions Development Fund

4.15 Related party transactions

As at 31 December 2001, United Overseas Bank Limited of Singapore owns 75 02% of the Bank's shares and the Financial Institutions Development Fund holds a further 24 97%

The following material transactions were carried out with related parties

(i) Transactions with directors and employees

Loans to, deposits from and commitments of certain directors and employees at the position of department head or higher, and the companies in which they or the Bank or the Bank's directors have 10% or more beneficial ownership are as follows

		(Million Baht)
	2001	**2000**
Loans		
Balance as at year end	2 88	0 55
Average balance at the end of the month	3 71	0 46
Deposits		
Balance as at year end	14 24	22 43
Commitments		
Balance as at year end	0 01	-
Average balance at the end of the month	0 01	0 01

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 15 Related party transactions (Continued)

(ii) Transactions with major shareholders

The Bank had the following balances and transactions with the major shareholders

	(Million Baht)	
	2001	**2000**
United Overseas Bank Limited of Singapore		
Balance Sheet		
Interbank and money market items (assets)	9 31	27 94
Interbank and money market items (liabilities)	12 33	12 12
Interest payable	-	-
Off Balance sheet		
Forward foreign exchange rate contract - Sold	1,393 53	-
Cross currency swap - Bought	359 21	0 88
Cross currency swap - Sold	356 50	12 71
Income and expenses for the year		
Interest income on interbank and money market	0 49	16 50
Interest expense on interbank and money market	10 16	74 53
Fee and service income	2 31	-
Fee and service expenses (see note 4 14 2)	7 96	-
Other expenses	0 29	-

As described in note 4 11, the Bank reduced its paid up share capital on 28 March 2000, through a cash distribution to all shareholders of which Baht 8,588 32 million and Baht 2,858 49 million was due to United Overseas Bank Limited of Singapore and Financial Institutions Development Fund respectively Interest was paid on the outstanding amounts due to United Overseas Bank Limited of Singapore and the Financial Institutions Development Fund at an agreed rate of 2 75% and 2 875% per annum As at August 2000, the Bank had fully paid off the amounts due to United Overseas Bank Limited of Singapore and Financial Institutions Development Fund

United Overseas Bank of Singapore have guaranteed an amount of Baht 11,074 92 million of the cross currency interest rate swaps disclosed in note 4 14 1 The Bank pays a guarantee fee of 0 1% per annum on the amount outstanding on the swap contract

In addition, the Bank entered into a number of money market transactions with United Overseas Bank Limited of Singapore on arm's length terms and conditions

	(Million Baht)	
	2001	**2000**
Financial Institution Development Fund		
Income and expenses for the year		
Interest expense in respect of share reduction	-	23 42
Contribution to Financial Institution Development Fund	212 01	182 65

4. ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.15 Related party transactions (Continued)

(iii) Transactions with other related companies

The Bank had the following balances and transactions with other related companies

		(Million Baht)
	2001	**2000**
Radanasin Asset Management Company		
Outstanding in balance sheet		
Interbank and money market items (assets)	27,010 58	36,040 67
Interbank and money market items (liabilities)	40 58	45 11
Other assets	71 92	82 10
Other liabilities	0 51	1 33
Income and expenses for the year		
Interest income on interbank and money market	607 63	1,193 43
Interest expense on interbank and money market	0 52	1 02
Fees and service income	41 09	43 50
Other income	0 63	0 45

Other assets and fee and service income were accrued management fee for the management of loan transferred to Radanasin Asset Management Company (see note 4 14 2)

		(Million Baht)
	2001	**2000**
United Overseas Bank Group Companies		
Outstanding items in balance sheet		
Interbank and money market items (liabilities)	566 52	78 78
Other assets	55 37	-
Interest payable	0 50	0 17
Off balance sheet		
Exchange rate contract - Bought	71 62	735 75
Exchange rate contract - Sold	319 51	-
Aval to bill sold	100 00	-
Other guarantees	1 55	8 00
Income and expenses for the year		
Interest income on interbank and money market	1 26	-
Interest expense on interbank and money market	8 73	1 83
Other expense	4 27	-

During the year the Bank entered into a number of money market, off-balance sheet and other transactions with United Overseas Bank Group companies on arm's length terms and conditions as disclosed above

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4.16 Long-term lease and service agreement

(Million Baht)

	2001		2000	
Type of Lease	**Year**	**Remaining rental expenses**	**Year**	**Remaining rental expenses**
Long-term lease agreement Office Building	*01/01/2002-* 31/12/2006	61 33	*01/01/2001 -* 31/12/2005	59 25
	01/01/2007 31/12/2021	48 83	01/01/2006 - 09/02/2026	62 43
		Remaining Service expenses		**Remaining Service expenses**
Long-term service agreement Office Building	01/01/2002- *31/12/2006*	22 77	01/01/2001 - *31/12/2005*	*29 37*
	01/01/2007- 31/12/2021	16 82	01/01/2006 - 09/02/2026	22 87

4.17 The financial position and the results of operations by domestic and foreign operations

The Bank does not have any foreign operations, accordingly, the financial position and the results of operations wholly relates to the domestic operations

4.18 Legal reserve

Under the Public Companies Act, the Bank is required to set aside as a legal reserve at least 5% of its net income after accumulated deficit brought forward (if any) until the reserve is not less than 10% of the registered share capital

4.19 Disclosure of financial instruments

The Bank is a party to financial instruments with off-balance sheet risk in the normal course of business to meet the financing needs of its customers and to reduce its own exposure to fluctuations in foreign exchange rates and interest rates These financial instruments include commitments to extend credit, standby letters of credit and financial guarantees, forward foreign exchange contracts and other derivative transactions These financial instruments involve elements of credit and foreign exchange risk in varying degrees The contract or notional amounts of these financial instruments reflect the extent of the Bank's involvement in particular classes of financial instruments

4 19.1 Accounting Policies

Details of significant accounting policies and methods adopted, including criteria for recognition, the basis of measurement and the basis on which revenues and expenses are recognized, in respect of each class of financial assets and financial liabilities are disclosed in note 3

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4.19.2 Credit Risk

Credit risk refers to the risk that counterparty will default on its contractual obligations resulting in a financial loss to the Bank The Bank have adopted the policy of obtaining sufficient collateral or other security where appropriate, as a mean of mitigating the risk of financial losses from defaults

In the case of recognized financial assets, the carrying amount presented in the assets section of balance sheet, net of allowance for doubtful accounts represents the Bank maximum exposure to credit risk

Credit risk also arises from the possibility that the counterparty to off-balance sheet financial instruments will not adhere to the terms of the contract with the Bank when settlement becomes due

4.19.3 Interest Rate Risk

Interest rate risk is a potential change in value of financial assets, financial liabilities or net interest income of the Bank as a result of market interest rate fluctuation

As detailed in note 4 2, interest is earned on the promissory notes issued by Radanasin Asset Management Company Limited at an agreed upon interest rate of 1% below the average six-monthly deposit rate quoted by 5 specific commercial banks (including UOB Radanasin Bank Public Company Limited) Most other financial assets of the Bank earn interest at the floating rate approximating to the monthly lending rate

The Bank's average earning financial assets and interest-bearing financial liabilities, the balance of total related interest and dividend income and average rate for the year ended 31 December 2001 is as follows

(Million Baht)

	Balance Average	Interest and Dividend	Average Rate
Earning Financial Assets			
Interbank and money market items	40,260 89	657 98	1 63
Investment in securities	1,450 61	96 93	6 68
Loans	16,518 23	991 33	6 00
Total	58,229 73	1,746 24	3 00
Interest-Bearing Financial Liabilities			
Deposits	44,364 62	1,281 06	2 89
Interbank and money market items	12,332 46	213 20	1 73
Securities sold under repurchased agreements	265 00	5 18	1 95
Borrowings	83 33	4 00	4 80
Total	57,045 41	1,503 44	2 64

The Bank's Asset and Liability Committee reviews the mismatch in interest rate repricing on a regular basis and establishes strategies to manage and control the interest rate risk exposures The Bank's exposure to interest rate risk is summarized in the table below as at 31 December 2001 The outstanding assets and liabilities are categorized by the contractual repricing or maturity dates, whichever is earlier

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4 19.3 *Interest Rate Risk* (*Continued*)

(Million Baht)

	On Demand	Less than 3 Months	Over 3-12 Months	Over 1-5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
Assets							
Cash	-	-	-	-	-	490 75	490 75
Interbank and money market items (Assets)	38 92	10 51	26,974 00	209 50	-	2,181 67	29,414 60
Investment in securities	-	*400 00*	*85 00*	*539 00*	*156 00*	*181 23*	*1,361 23*
Loans	1,617 97	9,598 92	2,777 86	2,424 92	4,385 43	338 61	21,143 71
Other assets	-	-	-	-	-	2,518 58	2,518 58
Total assets	1,656 89	10,009 43	29,836 86	3,173 42	4,541 43	5,710 84	54,928 87
Liabilities							
Deposit	8,286 38	19,391 95	13,526 57	335 10	-	504 75	42,044 75
Interbank and money market items (Liabilities)	4,424 99	2,802 35	866 56	463 00	-	45 68	8,602 58
Securities sold under repurchase agreements	-	200 00	-	-	-	-	200 00
Other liabilities	-	-	-	-	-	1,352 90	1,352 90
Total liabilities	12,711 37	22,394 30	14,393 13	798 10	-	1,903 33	52,200 23
On balance sheet							
Interest sensitivity gap	(11,054 48)	(12,384 87)	15,443 73	2,375 32	4,541 43	3,807 51	2,728 64
Off balance sheet							
Interest sensitivity gap	-	(252 32)	252 32	-	-	-	-
Total interest sensitivity gap	(11,054 48)	(12,637 19)	15,696 05	2,375 32	4,541 43	3,807 51	2,728 64

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4 19.4 Liquidity risk

Assets and liabilities as at 31 December 2001 are classified according to their contractual maturity except for those products with no maturity, such as current and saving deposits, where the maturity has been determined based on historical experience as follows

(Million Baht)

	On Demand	Not Over 6 Months	Not Over 1 Year	Over 1 Year	No Maturity	Total
Assets						
Cash	490 75	-	-	-	-	490 75
Interbank and money market items (Assets)	2,183 00	39 19	9,008 91	18,183 50	-	29,414 60
Investment in securities	-	111 21	25 25	1,145 67	79 10	1,361 23
Loans	636 72	7,487 13	879 81	12,140 05	-	21,143 71
Accrued interest receivable	72 92	12 28	0 27	20 66	-	106 13
Cross currency interest rate Swap interest receivable	-	557 71	65 45	79 41	-	702 57
Other assets	0 09	435 31	0 25	254 06	1,020 17	1,709 88
Total assets	3,383 48	8,642 83	9,979 94	31,823 35	1,099 27	54,928 87
Liabilities						
Deposits	-	27,514 14	10,545 68	3,984 93	-	42,044 75
Interbank and money Market items (Liabilities)	264 39	5,022 80	934 63	2,380 76	-	8,602 58
Securities sold under Repurchase agreement	-	200 00	-	-	-	200 00
Cross currency interest rate Swap - interest payable	-	553 75	50 52	75 87	-	680 14
Other liabilities	66 55	590 27	1 67	14 27	-	672 76
Total Liabilities	330 94	33,880 96	11,532 50	6,455 83	-	52,200 23
Net liquidity gap	3,052 54	(25,238 13)	(1,552 56)	25,367 52	1,099 27	2,728 64

The Bank's policy is to minimize liquidity risk whilst maximizing the investment return The Asset and Liability Committee monitor the liquidity position on a regular basis and manages the net liquidity gap position proactively

The maturity mismatch as at 31 December 2001 was due to the long term maturity profile of the promissory notes issued by Radanasin Asset Management Company Limited as detailed in note 4 2 This has limited the Bank's ability to fully match the liquidity position In order to maximize investment returns the Bank is utilizing deposits as the source of funds for the granting of new loans

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4.19.5 Currency Risk

The Bank manages their exposure to currency risk by setting limits for both overnight and intra-day position which are monitored on a daily basis and comply with the bank of Thailand's regulation on foreign exchange

The Bank has the following assets and liabilities denominated in the foreign currencies

(Million Baht)

	2001					
	THB	**USD**	**EUR**	**JPY**	**Other**	**Total**
Assets						
Cash	404 18	57 81	9 20	3 12	16 44	490 75
Interbank and money market items	29,307 50	60 13	4 54	1 05	41 38	29,414 60
Investment in securities	1,357 89	-	-	-	3 34	1,361 23
Loans	20,626 19	395 66	80 34	34 70	6 82	21,143 71
Accrued interest receivables	106 08	-	0 05	-	-	106 13
Allowance for doubtful accounts	(207 55)	(2 12)	(0 76)	(0 03)	(0 02)	(210 48)
Property foreclosed, property and equipment	1,347 71	-	-	-	-	1,347 71
Customer's liability under acceptances	3 42	-	-	-	-	3 42
Cross currency interest rate swap-interest receivable	402 03	300 54	-	-	-	702 57
Other assets	567 29	1 94	-	-	-	569 23
Total assets	53,914 74	813 96	93 37	38 84	67 96	54,928 87
Liabilities						
Deposits	42,020 26	21 34	-	3 15	-	42,044 75
Interbank and money market items	8,588 20	1 49	7 11	5 78	-	8,602 58
Liability payable on demand	61 52	1 73	3 30	-	-	66 55
Securities sold under repurchase agreements	200 00	-	-	-	-	200 00
Bank's liability under acceptances	3 42	-	-	-	-	3 42
Cross currency interest rate swap - interest payable	239 48	440 66	-	-	-	680 14
Other liabilities	469 65	133 14	-	-	-	602 79
Total liabilities	51,582 53	598 36	10 41	8 93	-	52,200 23
On balance sheet						
Net assets and liabilities	2,332 21	215 60	82 96	29 91	67 96	2,728 64
Off balance sheet						
Net commitments	7,496 56	3,182 72	9 52	(14 57)	110 14	10,784 37
Total net position	9,828 77	3,398 32	92 48	15 34	178 10	13,513 01

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4.19 5 Currency Risk (Continued)

(Million Baht)

	2000					
	THB	**USD**	**EUR**	**JPY**	**Other**	**Total**
Total assets	53,897 29	128 30	21 56	2 81	65 20	54,115 16
Total liabilities	50,725 79	15 19	-	-	-	50,740 98
On balance sheet						
Net assets and liabilities	3,171 50	113 11	21 56	2 81	65 20	3,374 18
Off balance sheet						
Net commitments	5,737 66	(135 17)	17 51	4 02	71 80	5,695 82
Total net position	8,909 16	(22 06)	39 07	6 83	137 00	9,070 00

4 19 6 Market risk

Market risk arises from changes to market prices namely foreign exchange rates and interest rates The Bank is exposed to market risk as the value of its open positions in trading and investment portfolios are sensitive to changes in market prices and rates

The Bank's exposure to market risks is managed using a framework of policies and risk control procedures as well as risk and loss limits The Asset and Liability Committee reviews and approves all risk and loss limits which are monitored on a daily basis The Value-at-Risk (VAR) methodology is being applied to estimate the market risk positions and the maximum losses expected for all material trading and investment portfolio and related asset/liability activities

4 19 7 Derivative financial instruments

As of 31 December 2001 and 2000 the Bank has balance of the notional amount and the fair value of derivative financial instruments as follows

(Million Baht)

	2001			
	Net Notional Amount			
	Not over 1 Year	**More than 1 Year**	**Total**	**Net fair value**
Forward exchange rate contracts	6,179 81	-	6,179 81	52 64
Cross currency swaps	2 40	-	2 40	0 68
Cross currency interest rate swaps	(5,930 64)	1,477 95	(4,452 69)	51 18
Interest rate swaps	192 68	445 00	637 68	8 02
Total	444 25	1,922 95	2,367 20	112 52

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4.19.7 Derivative financial instruments (Continued)

(Million Baht)

	2000			
	Net Notional Amount			
	Not over 1 Year	More than 1 Year	Total	Net fair value
Forward exchange rate contracts	965 44	-	965 44	(3 26)
Cross currency swaps	(11 83)	-	(11 83)	-
Total	953 61	-	953 61	(3 26)

The value of off-balance sheet financial instruments changes in response to the movement in one or more underlying factors such as foreign exchange rate and interest rate

In its normal course of business, the Bank transacts in these financial instrument to meet the specific needs of their customers as well as to maintain its asset/liabilities and structural positions

The table shows the notional principal amounts and the fair values of the Bank's derivative financial instruments The notional amounts of these instruments indicate the volume of transactions outstanding at the balance sheet date They do not represent amounts at risk

Fair values are obtained from quoted market prices and discounted cashflow models

4 19.8 Fair values of financial assets and liabilities

The estimated fair value of financial assets and liabilities as of 31 December 2001 and 2000 is as follows

(Million Baht)

	2001		2000	
	Book value	*Fair value*	*Book value*	*Fair value*
Financial assets				
Cash	490 75	490 75	577 07	577 07
Interbank and money market items	29,414 60	29,414 60	42,016 45	42,016 45
Investment in securities	1,361 23	1,365 20	1,344 42	1,539 88
Loan and interest receivable, net	21,039 36	21,039 36	8,288 29	8,288 29
Customers' liability under acceptances	3 42	3 42	24 86	24 86
Financial Liabilities				
Deposit	42,044 75	42,044 75	48,472 16	48,472 16
Interbank and money market items	8,602 58	8,602 58	1,491 30	1,491 30
Liabilities payable on demand	66 55	66 55	69 89	69 89
Securities sold under repurchased agreement	200 00	200 00	-	-
Bank's liability under acceptances	3 42	3 42	24 86	24 86
Borrowings	-	-	200 00	200 00
Accrued interest payable	185 69	185 69	198 31	198 31

4 ADDITIONAL INFORMATION (Continued)

4 19 Disclosure of financial instruments (Continued)

4 19 8 Fair values of financial assets and liabilities (Continued)

The following methods and assumptions were used in estimating fair value of financial assets and liabilities

- Cash, interbank and money market items (assets and liabilities), customers' liability under acceptances, deposits, liabilities payable on demand, securities sold under repurchased agreement, borrowings, Bank's liability under acceptances and interest payable all approximate to their carrying value at the reporting date, with the exception of the promissory notes issued by Radanasin Asset Management Company Limited (see note 4 2) where the fair value is unable to be determined given the nature of the asset, and the Bank's obligation to hold the promissory notes to maturity

- Trading securities, available for sale, and marketable securities are based on market value For non-marketable debt securities, the fair value is using yield curve for debt instruments of government sector adjusted by appropriated risk factor

- Other investment is based on the net asset value of the unlisted securities

- Loans and accrued interest receivable is based on the carrying amount net of allowance for doubtful accounts

5 ECONOMIC TURMOIL AND THE OPERATION OF THE BANK

The economic and liquidity crisis which began in the middle of 1997 in Thailand and other countries in the Asia Pacific Region brought about such adverse effects as significant depreciation in the value of Thai Baht, reduced opportunity for refinancing or refunding of maturing debts, and a general reduction in spending throughout the region These conditions have had an impact on the operations of the Bank

Since 1997, many of these economic difficulties have begun to moderate as evidenced by, for example, an increase in foreign exchange reserves, renewed interest by foreign investors and lower interest rates However, the recent terrorist attack in the United States has adversely impacted customer confidence in global capital and consumption Given the uncertainty in the global economic situation, it would be premature to be certain about the economic recover in Thailand, particularly in view of the limited growth in the Thai economy which among other factors, could have a continuing impact on the operations of the Bank

THE 10 MAJOR SHAREHOLDERS AS AT 31 DECEMBER 2001

No	Name of Shareholders	Amount of Shares	Percentage (%)
1	United Overseas Bank Limited	626,165,629	75 02
2	Financial Institutions Development Fund	208,409,296	24 97
3	Beauty Angle Holding Company Limited	6,300	< 0 01
4	Sterling Satellite and Communications Limited	4,136	< 0 01
5	New Plant Company Limited	3,820	< 0 01
6	Control Power Company Limited	3,799	< 0 01
7	Beautiful Sea View Company Limited	3,734	< 0 01
8	Raiser Estates Overseas Limited	3,551	< 0 01
9	99 Business Company Limited	3,400	< 0 01
10	Mr Sutham Chansrichawla	2,954	< 0 01

RELATED PARTY TRANSACTIONS

UOB Radanasin Bank Public Company is a member of United Overseas Bank (UOB) Group which holds 75 02% of all outstanding shares, while 24 97% is held by Financial Institutions Development Fund (FIDF) The remaining outstanding shares is held by general public

Related party transactions of UOB Radanasin Bank with United Overseas Bank and with FIDF and their related parties have been conducted under terms and conditions applied to other customers in general

(1) *Related party transactions for 2001 are as follow*

(1 1) Related party transactions with major shareholders

Related Party	Nature of Relationship	Type of Transaction	Amount as of Dec. 2001 (million)	Description
United Overseas Bank	Holder of 75 02% of outstanding shares	Inter-bank deposit	9 31	Placement of surplus funds with foreign bank
		Deposit	12 33	Deposit
		Interest income	0 49	Interest income from inter-bank account
		Fee and service income	2 31	From guarantee for syndicated loan

RELATED PARTY TRANSACTIONS (Continued)

Related Party	Nature of Relationship	Type of Transaction	Amount as of Dec 2001 (million)	Description
United Overseas Bank (Continued)		Rental income	0 61	Premise rent
		Interest expense	10 16	Interest paid for borrowing in money market
		Fee and interest expenses	7 96	Fee paid for guarantee for cross currency interest rate swap
		Other expenses	0 29	Housing expenses and training
		Forward foreign exchange rate contract - Sold	1,393 53	Treasury transaction
		Cross currency swap - Bought	359 21	Treasury transaction
		Cross currency swap - Sold	356 50	Treasury transaction
Financial Institutions Development Fund	Holder of 24 97 of outstanding shares	Other expenses	212 01	FIDF fee
Radanasin Asset Management Company	100 % owned by FIDF	RAM notes and accrual interest	27,010 58	Outstanding for RAM notes
		Deposit	40 58	Deposit
		Other receivable	71 92	Recovery expenses and asset management fee receivable
		Other payable	0 51	RAM's rental income on property foreclosed
		Interest income	607 63	Interest on RAM notes
		Interest expenses	0 52	Interest paid on deposit
		Fee income	41 09	Asset management fee receivable
		Rental income	0 63	Premise rent

RELATED PARTY TRANSACTIONS (Continued)

(1 2) Related party transactions with companies in United Overseas Bank Group

Related Party	Nature of Relationship	Type of Transaction	Amount as of Dec 2001 (million)	Description
UOB Asia Company Limited	UOB's subsidiary	Fee expense	4 27	Consultancy fee
Overseas Union Bank	UOB's subsidiary	Deposit	30 25	Deposit
Industrial and Commercial Bank	UOB's subsidiary	Deposit	0 49	Deposit
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd	UOB's subsidiary	Deposit	0 83	Deposit
UOB-Kay Hian Holdings Limited	UOB's associated company	Exchange rate contract - Sold	247 88	Treasury transaction
UOB-Kay Hian (Thailand) Securities Company Limited	UOB's associated company	Deposit	74 95	Deposit
		Borrowing	460 00	Borrowing-Bill of Exchange by bank
		Prepaid interest	55 37	Prepaid interest
		Interest payable	0 50	Interest on Deposit
		Interest expenses	2 11	Interest on Deposit
		Interest expenses	6 61	Interest paid on borrowing
		Letter of guarantee	1 55	Performance bond
		Aval to bill sold	100 00	Aval to bill sold
		Rental income	0 43	Premise rent
		Exchange rate contract - Bought	71 62	Treasury transaction
		Exchange rate contract - Sold	71 62	Treasury transaction

RELATED PARTY TRANSACTIONS (Continued)

(1 3) Related party transactions with directors and executives

Related Party	Nature of Relationship	Type of Transaction	Amount as of Dec. 2001 (million)	Description
Directors and executives	From department head up and related person	Loans	2 88	Normal lending business
		Contingent liability	0 01	Guarantee
		Deposit	14 24	Deposit

(2) Transaction rationale

The related party transactions described above were incurred in the normal course of business and were conducted on an arm's length basis

(3) Procedure and approval

The related party transactions were incurred with the knowledge and approval of senior management and, where appropriate, the Board

(4) Future trend

Related party transactions are expected to increase in the future as the business expands

COMPANY NAME, ADDRESS, TYPE OF BUSINESS, TELEPHONE AND FAX NUMBER, PAID - UP CAPITAL SHARES

Name	UOB Radanasin Bank Public Company Limited
Head Office	UOB Radanasin Bank Building, 690 Sukhumvit Road, Klongton, Klongtoey, Bangkok 10110
Type of Business	Banking
Telephone Number	+66 (0) 2260-0090 to 119
Facsimile Number	+66 (0) 2260-5310 to 11
Internet	www uob-radanasin co th
Telex	20820 UOBR TH
SWIFT	RSBXTHBK
Registered Capital	Baht 8,346,679,410 00 Divided into Ordinary Shares 834,667,941 shares at par value of Baht 10 00 per share
Paid - up Capital	Baht 8,346,657,470 00 Divided into Ordinary Shares 834,665,747 shares at par value of Baht 10 00 per share

REFERENCE PARTIES

1 Share Register	Thailand Securities Depository Co , Ltd 62 The Stock Exchange of Thailand Building 4, 6-7th Floor, Rachadapisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110 Tel +66 (0) 2359-1200-01 Fax +66 (0) 2359-1257
2 Auditor	Pricewaterhouse Coopers ABAS Limited 15th Floor, Bangkok City Tower 179/74-80 South Sathorn, Bangkok 10120 Tel +66 (0) 2286-9999, +66 (0) 2344-1000 Fax +66 (0) 2286-5050
3 Legal Advisor	- NONE -
4 Trustee	- NONE -
5 Other Advisor Under Management Contract	- NONE -

BENEFITS RECEIVED BY THE BOARD OF DIRECTORS IN 2001

Directors' Name	Position	Amount (Baht)
Mr Wee Cho Yaw	Chairman	1,680,000 00
Mr Wee Ee Cheong	Deputy Chairman	840,000 00
Mr Gan Hui Beng	Managing Director and CEO	840,000 00
Mr Samuel Poon Hon Thang	Director	840,000 00
Mr Lee Wai Fai	Director	840,000 00
Mr Nitikorn Tantitham	Director	840,000 00
Ms Povongtip Poramapojn	Director	480,000 00
Miss Prapai Arayarungsarit	Director	731,000 00
Ms Kong Yim Pui	Director	502,000 00
Mr Arun Chirachavala	Director	647,333 33
		8,240,333 33

EXECUTIVE OFFICERS' REMUNERATION 2001

	Baht
1. Remuneration amount	
- Total of the Board Director and the Executive Board Directors' Remuneration	8,240,333 33
- Total of Executive Officers' Remuneration	
Salary	24,508,720 00
Bonus	3,987,546 09
Allowance	6,739,000 00
Others	4,345,120 00
2. Other Remuneration	-

UNITED OVERSEAS BANK LIMITED
Singapore
Group Head Office
80 Raffles Place
UOB Plaza
Singapore 048624
Telephone 65-6533-9898
Facsimile 65-6534-2334
Internet http //www uobgroup com
Cable TYEHUABANK
Telex RS21539 TYEHUA
SWIFT UOVBSGSG

UOB RADANASIN BANK PCL.
Head Office
UOB Radanasin Bank Building, 690 Sukhumvit Road, Klongton, Klongtoey, Bangkok 10110
PO Box 752 Phrakhanong Post Office, Bangkok 10110, Thailand
Telephone 66-0-2260-0090 to 119
Facsimile 66-0-2260-5310 to 11
Telex 20820 UOBR TH
SWIFT : RSBXTHBK
http //www uob-radanasin co th

BANGKOK METROPOLITAN AREA

CENTRAL AREA
Italthai Tower Main Branch
2034/7 Italthai Building, New Petchaburi Road, Bangkapi Huai khwang, Bangkok 10320
Telephone 66-0-2716-0700, 0-2716-0742 to 45
Facsimile 66-0-2716-0747

Sukhumvit Main Branch
UOB Radanasin Bank Building, 690 Sukhumvit Road, Klongton, Klongtoey, Bangkok 10110
Telephone 66-0-2260-0090
Ext 137, 138, 142, 143, 149
Facsimile 66-0-2260-5312

Surawong Main Branch
289 Surawong Road, Si Phraya, Bangrak, Bangkok 10500
Telephone 66-0-2233-9730 to 35
Facsimile 66-0-2235-5208

Asoke Branch
163 Ratchapark Building, Sukhumvit 21 Road, Soi Asoke, Klongtoey, Wattana, Bangkok 10110
Telephone 66-0-2258-3259, 0-2258-3261, 0-2258-3263, 0-2258-3265, 0-2258-3268, 0-2258-3881
Facsimile 66-0-2258-9552

Rajchaprarop Branch
120/126 Rajprarop Road, Thanon Phayathai, Rajchathewi, Bangkok 10400
Telephone 66-0-2656-3068, 0-2656-3071 to 72
Facsimile 66-0-2251-0404

Rajchawong Branch
219 Rajchawong Road, Chakkawad, Samphanthawong, Bangkok 10100
Telephone 66-0-2221-6558, 0-2221-7515, 0-2221-9141, 0-2622-7388 to 90
Facsimile 66-0-2223-3986

Silom 2 Branch
14 Silom Road, Suriyawong, Bangrak, Bangkok 10500
Telephone 66-0-2632-8801 to 03, 0-2632-8805
Facsimile 66-0-2632-8804

Thanon Asoke - Dindaeng Branch
729 Asoke-Dindaeng Road, Dindaeng, Bangkok 10400
Telephone 66-0-2248-6934 to 37
Facsimile 66-0-2248-6933

NORTHERN AREA
Bangbuathong Branch
28/33-35 Bangkruay-Sainoi Road, Sanoneloi, Bangbuathong, Nonthaburi 11110
Telephone 66-0-2920-2451 to 55
Facsimile 66-0-2920-2450

Chaengwattana Branch
339 Villa Office Muangthongthani, Chaengwattana Road, Bangpood, Parkkred, Nonthaburi 11120
Telephone 66-0-2503-4940 to 43
Facsimile 66-0-2503-4914

Future Park Rangsit Branch
161 Moo 2 Phaholyothin Road, Prachatipat, Tanyaburi, Pathumthani 12130
Telephone 66-0-2958-0091 to 95
Facsimile 66-0-2958-0096

Ngamwongwan Branch
120/21-23 Ngamwongwan Road, Bangkaen, Muang, Nonthaburi 11000
Telephone 66-0-2580-0290 to 93, 0-2580-0295
Facsimile 66-0-2580-0294

Nonthaburi Branch
121/2 Moo 4 Tivanon Road, Talad Khwan, Muang, Nonthaburi 11000
Telephone 66-0-2527-4706, 0-2968-8586 to 88
Facsimile 66-0-2968-8583

Senanikom Branch
126/19 Soi Senanikom, Phaholyothin 32 Road, Ladyao, Chatuchak, Bangkok 10900
Telephone 66-0-2561-1054, 0-2561-3100, 0-2579-6248
Facsimile 66-0-2579-9088

EASTERN AREA
Huamark Branch
2945/1 Ramkhamhaeng Road, Huamark, Bangkapi, Bangkok 10240
Telephone 66-0-2374-1374 to 77
Facsimile 66-0-2732-2010

On Nuch Branch
847-849 Pornpailin Business Point, Soi On Nuch 17, On Nuch Road, Suanluang, Bangkok 10250
Telephone 66-0-2742-5071 to 75
Facsimile 66-0-2742-5070

Pattanakarn Branch
309/1-4 Pattanakarn Road, Pravet, Bangkok 10250
Telephone 66-0-2322-0439, 0-2322-0441 to 43
Facsimile 66-0-2322-0438

Si Yeak Sriwara Branch
573/139 Soi Ramkhamhaeng 39, Prachauthit Road, Wangthonglang, Wangthonglang, Bangkok 10310
Telephone 66-0-2934-7941 to 44
Facsimile 66-0-2934-7945

Thanon Ramintra Branch
1/22-25 Moo 21, Ramintra Road K M 13, Minburi, Bangkok 10510
Telephone 66-0-2918-7979, 0-2918-8282, 0-2918- 8383
Facsimile 66-0-2918-7997

Thanon Sukhaphiban 3 Branch
198/3 Ramkhamhaeng Road (Sukhaphiban 3 Road), Huamark, Bangkapi, Bangkok 10240
Telephone 66-0-2375-8725, 0-2375-8794, 0-2375-8799
Facsimile 66-0-2375-8795

SOUTHERN AREA
Bangmod Branch
1/2 Moo 9 Rama II Road, Bangmod, Jhomthong, Bangkok 10150
Telephone 66-0-2867-0203 to 05, 0-2867-0913, 0-2867-0915
Facsimile 66-0-2867-0914

Bangplee Sub Branch
89 Moo 9 Taeparak Road K M 13 Bangpleeyai, Bangplee, Samutprakarn Province 10540
Telephone 66-0-2752-4505 to 09
Facsimile 66-0-2752-4504

Prachauthit Branch
459/15-17 Prachauthit Road, Rajburana, Rajburana, Bangkok 10140
Telephone 66-0-2427-6512, 0-2428-0037, 0-2428-3653 to 55
Facsimile 66-0-2427-1778

Srinakarin Branch
395/5 Moo 5, Srinakarin Road, Samrongnua, Muang, Samutprakarn Province 10270
Telephone 66-0-2385-7312 to 15, 0-2385-7317
Facsimile 66-0-2385-7316

WESTERN AREA
Bangkae Branch
455/9-11 Petchakasem Road, Bangkae, Bangkok 10160
Telephone 66-0-2455-2091, 0-2455-2095, 0-2455-2097, 0-2455-2100
Facsimile 66-0-2455-2108

Ratchada-Thaphra Sub Branch
299 Hansawat Building, Ratchadapisek-Thaphra Road, Bookkalo, Thonburi, Bangkok 10600
Telephone 66-0-2476-9945 to 49
Facsimile 66-0-2476-9944

Thanon Krungthonburi Branch
77/2 Sinsathorn Tower, Krungthonburi Road,
Klongtonsai, Klongsarn, Bangkok 10600
Telephone 66-0-2440-0345 to 49
Facsimile 66-0-2440-0350

PROVINCIAL AREAS

NORTHERN AREA
Chiangrai Branch
728 Uttrakit Road, Wiang, Muang, Chiangrai 57000
Telephone 66-053-717-654 to 56, 053-717-659
Facsimile 66-053-717-657

Chiangmai Branch
137 Huaikaew Road, Suthep, Muang, Chiangmai 50200
Telephone 66-053-211-091 to 94, 053-212-006,
053-217-354
Facsimile 66-053-211-095

NORTHERN-EAST AREA
Khonkaen Branch
81/1 Mittraparb Road, Naimuang, Muang,
Khonkaen 40000
Telephone 66-043-241-268, 043-241-613,
043-241-686, 043-242-547
Facsimile 66-043-238-435

Nakhonratchasima Branch
551/29-31 Mittraparb Road, Naimuang, Muang,
Nakhonratchasima 30000
Telephone 66-044-251-050 to 54
Facsimile 66-044-251-055

Udonthani Branch
7/40-41 Mukkamontri Road, Makkheng, Muang,
Udonthani 41000
Telephone 66-042-249-706 to 09
Facsimile 66-042-249-710

EASTERN AREA

Chonburi Branch
170/90-92 Sukhumvit Road, Bangplasoy, Muang,
Chonburi 20000
Telephone 66-038-279-005, 038-282-653 to 55
Facsimile 66-038-279-004

SOUTHERN AREA
Hadyai Branch
167 Nipatuthit 3 Road, Hadyai, Songkla 90110
Telephone 66-074-232-012, 074-232-120,
074-232-233, 074-232-483, 074-232-488
Facsimile 66-074-232-556

Phuket Branch
60 Rassada Road, Taladnua, Muang, Phuket 83000
Telephone 66-076-212-475, 076-212-540,
076-213-382 to 83, 076-216-542
Facsimile 66-076-213-381

Samkong Branch
371/60-62 Yaowaraj Road, Taladyai, Muang,
Phuket 83000
Telephone 66-076-216-998, 076-217-014 to 15,
076-217-166
Facsimile 66-076-220-642

WESTERN AREA

Nakhonpathom Branch
45-46-47 Saiphra Road, Phrapathomjedee, Muang,
Nakhonpathom 73000
Telephone 66-034-219-236 to 37,
034-272-353 to 54
Facsimile 66-034-257-504

SUMMARY OF ITEMS IN ACCORDANCE WITH FORM NO 56-2

Heading	Page
1 General Information	
1 1 Company Profile	2
1 2 Legal Entities which the Company Holds More Than 10 Percent	None
1 3 Other References	65
2 Message from the Chairman or the Board of Directors	6
3 Report from the Audit Committee	22
4 Summary of the Company's Financial Data	4
4 1 Financial Statements	
4 2 Financial Ratios	
5 Business Nature	18-20
5 1 Income Structure	
5 2 Changes During the Past Year	
6 Industrial Condition and Competition	16-17
7 Shareholders and Management	
7 1 Shareholders	61
7 2 Management	7-13
7 3 Remunerations for Management	66
8 Persons with Mutual Interest and Related Transactions	61-64
8 1 Related-Party Transactions with Persons Having Mutual Benefits	
8 2 Related-Party Transactions Between the Company, Subsidiaries and Associated Companies in Case Parties Having Mutual Benefits Hold More Than 5 Percent of Shares with Voting Rights in the Subsidiaries or Associated Companies	
8 3 Justification and Necessity for Incurring New Related Transactions	
8 4 Opinion of Outside Directors or Independent Experts on Related Transactions	
8 5 Opinion of Outside Directors on Compliance with the Terms and Conditions Stipulated in the Offering Information from and the Draft Prospectus	
9 Risk Factors	53-60
10 Other Factors that May Affect Investment Decision	None
10 1 Legal Disputes	
10 2 Obligations with Regard to Future Right Issues	
11 Information on Debentures or Bills of Exchange Only in Case the Company Has Issued Debentures or Bills of Exchange, and Such Debentures or Bills Have Not Been Redeemed	47-48
12 Explanation and Analysis by the Management	18-21
12 1 Capital Structure Optimum, Liquidity Adequacy, Assets Quality, Profitability and Operating Efficiency	
12 2 Reasons for Changes in Key Items or Ratios	
12 3 Extraordinary Items or Items not Arising from Normal Operation but Have Significant Impact on Financial Status and Operating Performance	
12 4 Reasons for Essential Variance of Latest Year Performance from that of the Previous Year or From the Projection	
12 5 Singnificant Changes Subsequent to Date Specified on the Latest Financial Statements, and Possible Impact on Financial Status and Operating Performance	
12 6 Impact from Adjustment of Shareholding Structure of Associated Companies	None
12 7 Guarantees, Contingent Liabilities, Investment Commitments or Other Similar Commitments	
13 Financial Statements	23-60

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
(สมาชิกกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์)

สารบัญ

ข้อมูลธุรกิจ	74
ปณิธานของธนาคาร	75
ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	76
อุดมการณ์หลักธนาคาร	77
สารประธานกรรมการ	78
คณะกรรมการธนาคาร	79
โครงสร้างการบริหาร	80
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร	81
ธรรมาภิบาลของธนาคาร	88
สรุปภาวะเศรษฐกิจปี 2544 และแนวโน้มในปี 2545	90
ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้ม	91
ผลการดำเนินงาน	92
บทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	95
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	96
รายงานผู้สอบบัญชี และงบการเงิน	97
ข้อมูลผู้ถือหุ้น	147
ข้อมูลทั่วไป	153
ทำเนียบสาขาธนาคาร	155
รายงานสรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนด ตามแบบ 56-2	159

ข้อมูลธุรกิจ

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2542 โดยเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำแห่งหนึ่งของสิงคโปร์ มีเครือข่ายและสำนักงานรวม 267 แห่งทั่วโลก

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มีกำเนิดมาจากการที่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ได้เข้าซื้อหุ้น 75% ของธนาคารรัตนสินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในขณะนั้นธนาคารรัตนสินเป็นธนาคารของรัฐบาล และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลายประเภทสำหรับบุคคลทั่วไป บริษัทห้างร้าน และสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 มีสาขาทั้งสิ้นรวม 37 แห่ง เป็นสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 27 แห่ง นอกนั้นกระจายอยู่ในภูมิภาค มีพนักงานรวม 1,139 คน

ปณิธานของธนาคาร

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มุ่งมั่นในการเสริมสร้างบริการทางการเงินที่มีคุณค่าเหมาะสมสำหรับตลาดในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภครายย่อย บริการสำหรับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การให้สินเชื่อบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการด้านการบริหารเงิน ธนาคารมีปณิธานที่จะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร, เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน และพยายามรักษาความสามารถในการหารายได้เพื่อเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ยูโอบี) ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์กับกลุ่มยูโอบี ในการพัฒนาธุรกิจและพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ตลอดจนสร้างเอกลักษณ์ของตัวเองในธุรกิจธนาคาร ด้วยการให้บริการพร้อมทั้งเสนอแนวทางการแก้ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเงินที่มีประโยชน์แก่ลูกค้า

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

(หน่วย · ล้านบาท)

ข้อมูลทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม	2543/2000	2544/2001
สินทรัพย์รวม	54,115	**54,929**
เงินให้สินเชื่อรวม	8,284	**21,144**
เงินฝากรวม	48,472	**42,045**
หนี้สินรวม	50,741	**52,200**
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	8,347	**8,347**
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,374	**2,729**
ผลการดำเนินงาน		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,785	**1,746**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,924	**1,547**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(139)	**199**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	263	**817**
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	1,237	**1,513**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,281)	**(609)**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(1 1577)	**(0.8011)**
อัตราส่วนทางการเงิน		
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(13 36%)	**12 54%**
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	(62 57%)	**(26 08)**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(13 16%)	**(21.91%)**
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	(2 24%)	**(1 23%)**
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	27 08%	**12 84%**
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	**-**
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	4 04	**3 27**
มูลค่าหุ้น (บาท)	10 00	**10 00**
จำนวนพนักงาน (คน)	1,229	**1,139**
จำนวนสาขา (แห่ง)	63	**37**

เรามีความเชื่อมั่นในแนวนโยบายของอุดมการณ์หลัก 4 ประการ ในทุกสิ่งที่เราทำ

จ

เราจะดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดแห่งจริยธรรม ศีลธรรม และการเคารพต่อกฎหมาย ในการทำธุรกิจกับลูกค้า และกับสาธารณชนโดยไม่มีข้อยกเว้น

ก

เราจะเน้นการทำงานเป็นทีม พนักงานทุกระดับชั้นจะผนึกกำลังกันเพื่อผลักดันให้แต่ละคนและองค์กรบรรลุสู่เป้าหมายด้วยความร่วมมือร่วมใจและภักดีต่อกัน

ค

เราจะปฏิบัติต่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงาน ด้วยความซื่อสัตย์ เปิดเผย มีไมตรีจิต ให้เกียรติต่อกัน เพื่อให้ได้รับความไว้วางใจและการยอมรับนับถือซึ่งกันและกัน

ก

เราจะพยายามปฏิบัติงานให้ดียิ่งๆ ขึ้นเสมอ ตามปณิธานที่ได้ตั้งไว้เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้นำในตลาด และนำไปสู่การพัฒนาและการขยายตัวในอนาคต

สารจากประธานกรรมการ

นาย วี โซว เยา
ประธานกรรมการ

ผลการดำเนินงานปี 2544

การชะลอตัวของระบบเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งถูกซ้ำเติมจากการถูกโจมตีโดยผู้ก่อการร้ายในวันที่ 11 กันยายน ที่นครนิวยอร์ก ทำให้อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจของไทยซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4 4 ในปี 2543 ลดลงเหลือร้อยละ 1 5 ในปี 2544 การขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยเป็นผลมาจากการใช้จ่ายในประเทศที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับการขยายตัวของปริมาณการส่งออกเมื่อวัดเป็นเงินบาท ถึงแม้ว่าจะมีการหดตัวร้อยละ 7 เมื่อวัดเป็นเงินดอลลาร์สหรัฐ

ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจจะไม่เอื้ออำนวย แต่ปริมาณสินเชื่อของธนาคารยูโอบี รัตนสิน ก็เพิ่มสูงขึ้นเป็น 21 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 155 ยอดเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยเป็น 42 พันล้านบาท เนื่องจากการขยายตัวอย่างช้า ๆ ของสินเชื่อ และมีการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์จำนวน 9 พันล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน ในด้านผลประกอบการนั้น ธนาคารประสบผลขาดทุนจำนวน 669 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุนในปี 2543 จำนวน 1 28 พันล้านบาท

ในระหว่างปี บริการเกี่ยวกับธุรกิจผู้บริโภคสามารถเจาะตลาดเข้าไปในตลาดธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเคหะซึ่งเริ่มให้บริการในกลางปี 2543 ขยายตัวถึง 6 พันล้านบาท เป็น 8 5 พันล้านบาท ในขณะที่จำนวนบัตรเครดิตเพิ่มสูงขึ้นจาก 16,000 เป็น 72,000 ใบ โดยมียอดค้างชำระจำนวน 1 04 พันล้านบาท บัตรเดบิต และยูเครดิตมียอด 33,000 ใบ

ธนาคารได้สนองนโยบายเพื่อส่งเสริมการขยายตัวของปริมาณการส่งออกของไทยด้วยการปรับปรุงบริการที่มุ่งไปยังลูกค้าที่ทำธุรกิจส่งออก ซึ่งส่งผลให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกของธนาคารมีปริมาณเพิ่มขึ้นจาก 2 9 พันล้านบาทเป็น 18 8 พันล้านบาทในปี 2544

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครือข่ายสาขา ธนาคารได้ปรับเครือข่ายสาขาให้เหลือ 37 สาขา นอกจากนี้ธนาคารได้นำระบบงานด้านสินเชื่อของระบบคอมพิวเตอร์ Silverlake มาใช้แล้วในช่วงปีใหม่ที่ผ่านมา

แนวโน้มสำหรับปี 2545

โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลมูลค่า 58 พันล้านบาท ประกอบกับสัญญาณที่บ่งว่าเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาได้ผ่านพ้นช่วงวิกฤตไปแล้วน่าจะมีส่วนทำให้บรรยากาศของธุรกิจดีขึ้น ธนาคารมีความมั่นใจว่าจะสามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้มีมากขึ้นได้ โดยที่ในขณะนี้ธนาคารมีระบบงานต่าง ๆ พร้อมแล้ว และธนาคารยังเน้นถึงความสำคัญด้านบริการ โดยจัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม Service Excellence ให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2544 ธนาคาร United Overseas Bank ที่สิงคโปร์ได้ซื้อกิจการของ Overseas Union Bank ด้วยเครือข่ายสาขาที่กว้างใหญ่ขึ้นทั้งในสิงคโปร์และภูมิภาคอื่นในเขตเอเชียแปซิฟิก และขีดความสามารถของผู้ถือหุ้นใหญ่ ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จึงอยู่ในสถานะที่พร้อมในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าไทย

ขอบคุณผู้ให้การสนับสนุน

ข้าพเจ้าขอแสดงความขอบคุณต่อคณะกรรมการที่ได้เสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และฝ่ายจัดการและพนักงานของธนาคารสำหรับความอุตสาหะ ตลอดจนลูกค้าผู้มีอุปการคุณที่ให้การสนับสนุนธนาคารในปีที่ผ่านมา

วี โซว เยา
ประธานกรรมการ
มีนาคม 2545

นายวี โซว เยา
ประธานกรรมการ

นายวี อี เชียง
รองประธานกรรมการ

นายเยน ฮุย มิง
กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง
กรรมการ

นายลี ไหว ไฟ
กรรมการ

นายนิติกร ตันติธรรม
กรรมการ

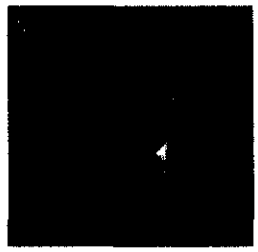
นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์
กรรมการ

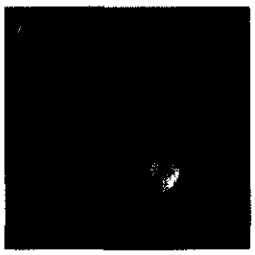
นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์
กรรมการ

นางคอง อิม ปุย
กรรมการ

นายอรุณ จิรชวาลา
กรรมการ
(ลาออกจากธนาคาร เมื่อ 16 มกราคม 2545)

1 นายวี โซว เยา
2 นายวี อี เชียง
3 นายเยน ฮุย มิง
4 นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง
5 นายลี ไหว ไฟ
6 นายนิติกร ตันติธรรม
7 นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์
8 นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์
9 นางคอง อิม ปุย
10 นายอรุณ จิรชวาลา





โครงสร้างการบริหาร

สายงานตรวจสอบ
- การบริหารกิจการสาขา
- สำนักงานใหญ่
- ระบบสารสนเทศ
- พัฒนาและสนับสนุน

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- คณะกรรมการสินเชื่อ
- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการคอมพิวเตอร์
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

สำนักส่วนหน้า

สายงานพาณิชย์ธนกิจ
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- ฝ่ายการตลาดการค้าระหว่างประเทศและวิเทศสัมพันธ์

สายงานธุรกิจผู้บริโภค
- ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อเคหะ
- ฝ่ายการตลาด
- ฝ่ายบริหารสาขา

สายงานบริหารเงิน
- ฝ่ายบริหารเงิน
- ฝ่ายการตลาดเงินตราต่างประเทศ
- ฝ่ายบริการปริวรรต
- ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้

สายงานธนบดีธนกิจ

สายงานวาณิชธนกิจ

สำนักส่วนกลาง

สายงานบัญชีและการเงิน
- ฝ่ายวางแผนการเงินและสนับสนุนงานบัญชี
- ฝ่ายสนับสนุนระบบงานบัญชี
- ฝ่ายรายงาน
- ฝ่ายปฏิบัติการบัญชี
- ฝ่ายภาษีและสอบทานด้านบัญชี
- ฝ่ายกำกับธุรกิจ

สายงานทรัพยากรบุคคล
- ฝ่ายแผนอัตรากำลังและปฏิบัติการ
- ฝ่ายผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์
- ฝ่ายฝึกอบรม
- ฝ่ายประชาสัมพันธ์
- ฝ่ายส่งเสริมและพัฒนางานสาขา

สายงานสนับสนุนและบริการ
- ฝ่ายกฎหมายและนิติกรรม
- ฝ่ายบริการกลาง
- ฝ่ายทรัพย์สิน

สายงานบริหารความเสี่ยง
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ
- ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน, หนี้สินและความเสี่ยงการตลาด
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการ
- ฝ่ายเลขานุการผู้บริหาร

สายงานบริหารสินทรัพย์
- ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อรายใหญ่
- ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อรายย่อย
- ฝ่ายจัดการสินทรัพย์
- ฝ่ายบริหารพัฒนาสินเชื่อ
- ฝ่ายกฎหมาย

สำนักส่วนหลัง

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ
- ฝ่ายบริหารเครือข่ายสัญญาณและระบบคอมพิวเตอร์
- ฝ่ายปฏิบัติการระบบสารสนเทศ
- ฝ่ายกรรมวิธีระบบงาน
- ฝ่ายบริหารความปลอดภัยระบบข้อมูล
- ฝ่ายประสานงาน / โครงการ

สายงานปฏิบัติ
- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
- ฝ่ายปฏิบัติการสาขา
- ฝ่ายปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ
- ฝ่ายบริหารหนี้
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน
- ฝ่ายปฏิบัติการค้าระหว่างประเทศและเงินโอน
- ฝ่ายระบบและระเบียบวิธีปฏิบัติ
- ฝ่ายประมวลผลข้อมูล

คณะกรรมการ ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นของบริษัทที่ถือโดยตนเองและคู่สมรส ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2544
นายวี โซว เยา	ประธานกรรมการ	ตำแหน่งงานปัจุบัน ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ - United Overseas Bank Ltd - United Overseas Insurance Ltd - UOB Life Assurance Ltd - Far Eastern Bank Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - Overseas Union Bank Ltd - Haw Par Corporation Ltd - United Industrial Corporation Ltd	-
นายวี อี เซียง	รองประธานกรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ - United Overseas Bank Ltd - Far Eastern Bank Ltd - LWB (1995) Ltd - Industrial & Commercial Bank Ltd - UOB Life Assurance Ltd - Overseas Union Bank Ltd	-
นายเยน ฮุย มิง	กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - Citibank Vice President - Business Development Director, Citibank Asia Pacific Consumer Banking - Regional Treasury Director, South Asia, Citibank Consumer Banking	-

คณะกรรมการ ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงาน	จำนวนหุ้นสามัญ บริษัทที่ถือหุ้นรายใหญ่ ในต้นปีและปลายปี 2546
นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ - United Overseas Bank (Malaysia) Bdh - United Overseas Bank Philippines - United Overseas Finance (Malaysia) Bdh - UOB Travel Planners Pte Ltd - UOB Venture Management Private Limited - Affin - UOB Holding Sdn Bhd	-
นายลี ไหว ไฟ	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ - UOB Asia (Hong Kong) Ltd - UOB Hermes Asia Management Pte Ltd - SZVC UOB Venture Management Co Ltd	-
นายนิติกร ตันติธรรม	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท บ้านปู่เพาเวอร์ จำกัด - กรรมการ บริษัท บีแอลซีพี เพาเวอร์ จำกัด ประวัติการทำงานที่ผ่านมา บมจ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - หัวหน้ากลุ่มบริหารความเสี่ยง - หัวหน้ากลุ่มวาณิชธนกิจ - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารซิตี้แบงค์และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด - หัวหน้าตลาดตราสารหนี้ - หัวหน้าตลาดซื้อขายเงินตราระหว่างธนาคาร - หัวหน้าตลาดเงิน ธนาคารมิตซุย (สาขากรุงเทพฯ) จำกัด - ฝ่ายเงินฝากและฝ่ายเช็คเคลียริง	-

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์	กรรมการ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน - ผู้บริหารอาวุโสส่วนธุรกิจและการเงิน สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - ผู้บริหาร กลุ่มงานดำเนินธุรกิจ ฝ่ายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย - ผู้วิเคราะห์ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท พาณิชย์ธนาสาร จำกัด	-
นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์	กรรมการ และประธาน กรรมการ ตรวจสอบ	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - รองอธิบดีกรมสรรพากร	-
นายอรุณ จิรชวาลา (ลาออกจากธนาคาร เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2545)	กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - ที่ปรึกษา บริษัทสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ - ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	-
นางคอง อิม ปุย	กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	ตำแหน่งงานปัจจุบัน - Partner, Helen Yeo & Partners ประวัติการทำงานที่ผ่านมา - Partner, Kenneth Tan, Kong & Tan - Partner, Shook Lin & Bok - Legal Manager, Pontiac Group - Legal Assistant, Shook Lin & Bok	-

รายนามผู้บริหาร ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง สายงาน	ประสบการณ์การทำงาน	การเข้าทำงานในธนาคาร
นายธนชัย ธนชัยอารีย์	ธุรกิจผู้บริโภค	- ประธานและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการใหญ่สายบุคคลธนกิจ ธนาคารเชสแมนฮัตตัน (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการ บริษัทซิตี้คอร์ป ลิซซิง (ประเทศไทย) จำกัด - ประธาน บริษัทไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด - รองประธานกรรมการ ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ (ประเทศไทย)	มกราคม 2543
นายสตีเว่น เงียว สวี แกน	พาณิชย์ธนกิจ	- FVP Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Head, Corporate Banking Division, United Overseas Bank (Malaysia) Berhad	พฤศจิกายน 2542
นางพัชนี สุธีวิดานันท์	บริหารเงิน	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายบริหารเงิน ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารสินทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอกธนา จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ (ประเทศไทย)	กุมภาพันธ์ 2541
นางโฉมฉาย เหล่าสุนทร	ธนบดีธนกิจ	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กิจการสำนักงานใหญ่ ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเงินฝาก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	กุมภาพันธ์ 2541 ถึง มกราคม 2545

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารไม่มีหุ้นในธนาคาร **เพิ่มขึ้น** หรือ **ลดลง** ในระหว่างปี 2544

รายนามผู้บริหาร ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
นางสาวดวงพร เติมวัฒนะ	วาณิชธนกิจ	- หัวหน้าสายงานตลาดทุนและตราสารหนี้ ธนาคารแสตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด - ฝ่ายบริหารด้านการเงิน กลุ่มบริษัทเครือเจริญโภคภัณฑ์ - ที่ปรึกษาทางการเงิน ธนาคารแห่งอเมริกา	พฤศจิกายน 2543
นายเล็ก เรืองเนาวรัตน์	ตรวจสอบ	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทยซัมมิท จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส สำนักตรวจสอบ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทยซัมมิท จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์นครหลวงเครดิต จำกัด (มหาชน) - หัวหน้ากลุ่มวิเคราะห์และพัฒนางานตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	พฤษภาคม 2541
นายลิม เค็ง เต็ก	ทรัพยากรบุคคล	- ผู้อำนวยการ สายงานทรัพยากรบุคคล ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ (สิงคโปร์) - ผู้จัดการ บริษัทอเมริกัน เอ็กซ์เพรส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด	เมษายน 2543
นางสาวนิธิวดี จตุรภุช	บัญชีและการเงิน	- หัวหน้ากลุ่ม ประมวลข้อมูลและรายงาน ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการจัดการ ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) - ฝ่ายบัญชี - ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ - ฝ่ายสนับสนุน	กรกฎาคม 2533 ถึง ธันวาคม 2544

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารไม่มีหุ้นในธนาคาร **เพิ่มขึ้น** หรือ **ลดลง** ในระหว่างปี 2544

รายนามผู้บริหาร ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
นางสิริสิน พงศ์ธราธิก	บัญชี และการเงิน	- ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการเงินและกำกับการปฏิบัติ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) - Financial Controller, HSBC (Hongkong Bank), Bangkok Branch - ผู้จัดการฝ่าย บัญชีการเงินและงบประมาณ บริษัทอเมริกัน อินเตอร์แนชชันแนล แอสชัวร์รันส์ จำกัด ประจำประเทศไทย	ธันวาคม 2544
นางพวงทิพย์ แพทยังกุล	ที่ปรึกษาพิเศษประจำสำนักกรรมการจัดการ	- หัวหน้ากลุ่ม ประมวลข้อมูลและรายงาน ธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการจัดการ ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ธนาคารแหลมทอง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทไทยประสิทธิประกันภัย จำกัด	มกราคม 2531 ถึง ธันวาคม 2544
นางสาวภรณี ทัพพะรังสี	สนับสนุนและบริการ	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายบริหารงานกลาง ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	มีนาคม 2541
นายธวัชชัย สิลมัฐ	เทคโนโลยีสารสนเทศ	- ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารรัตนสิน (1998) จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการอาวุโส บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการทั่วไป บริษัท บิสสิเน็ต อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด - ผู้จัดการระบบ MIS บริษัท วรจักร อินเตอร์เนชันแนล จำกัด - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ บริษัท คูเปอร์ แอนด์ ไลแบรนด์ จำกัด	กุมภาพันธ์ 2541

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารไม่มีหุ้นในธนาคาร **เพิ่มขึ้น** หรือ **ลดลง** ในระหว่างปี 2544

รายนามผู้บริหาร ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อ สกุล	ตำแหน่ง	ประสบการณ์ทำงานล่าสุด	วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง
นายวิลเลี่ยม ชอง คิม คอง	บริหารสินทรัพย์ บริหารความเสี่ยง	- VP Corporate Banking Division, United Overseas Bank Ltd (Singapore) - Senior Credit Officer, Commercial Loan Dept , DBS Bank (Singapore)	พฤศจิกายน 2542
นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	ปฏิบัติการ	- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาและบริการการลงทุนส่วนบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินซ์ ภัทร จำกัด - รองประธานกรรมการ ฝ่ายปฏิบัติการและสินเชื่อ สายงานธุรกิจผู้บริโภค ธนาคารเชสแมนฮัตตัน (ประเทศไทย) จำกัด - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ สายงานธุรกิจเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ (ประเทศไทย)	พฤษภาคม 2543

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารไม่มีหุ้นในธนาคาร **เพิ่มขึ้น** หรือ **ลดลง** ในระหว่างปี 2544

ธรรมาภิบาลของธนาคาร

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ได้มุ่งมั่นที่จะใช้หลักของธรรมาภิบาลที่ดีเลิศในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ธนาคารได้นำหลักธรรมาภิบาลหลายประการมาใช้ปฏิบัติในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในเรื่องของธรรมาภิบาลของธนาคาร โดยจะตรวจตราการดำเนินงานของธนาคารและจัดทำกลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงินเพื่อให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้นำไปปฏิบัติให้บรรลุผล ในระหว่างการประชุม คณะกรรมการจะติดตามการดำเนินงานและรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยผ่านกรรมการชุดต่าง ๆ ที่ตั้งขึ้น

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อช่วยในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย นายวี โซว เยา (ประธานกรรมการ) นายวี อี เชียง นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง นายเยน ฮุย มิง นายลี ไหว ไฟ และนายนิติกร ตันติธรรม คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจและหน้าที่บางประการให้แก่คณะกรรมการบริหาร เช่นการให้วงเงินธุรกรรมสายงานบริหารเงิน การอนุมัติและการทบทวนสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความรับผิดชอบในการบริหารและดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดวงเงินธุรกรรมของสายงานบริหารเงิน การลงทุน ค่าใช้จ่ายที่มีลักษณะเป็นการลงทุน การกำหนดงบประมาณและการบริหารด้านบุคลากรให้แก่คณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การบริหารความเสี่ยง

งานด้านการบริหารความเสี่ยงเป็นรากฐานสำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของกลยุทธ์โดยส่วนรวมของธนาคาร หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงก็คือ จะต้องระบุ วัด ติดตามและบริหารความเสี่ยงในทุก ๆ ด้านภายใต้กรอบสำหรับการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารต้องรับ

ธนาคารได้จัดโครงสร้างเพื่อบริหารความเสี่ยงให้มีธรรมาภิบาลที่ดีในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงของรายการในงบดุล
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงการตลาด และ
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างงานบริหารความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลขององค์กรจะครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ โดยพิจารณาความเสี่ยงโดยส่วนรวมของธนาคาร

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว จึงได้จัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจและหน่วยงานด้านปฏิบัติการ เพื่อเป็นศูนย์กลางในการนำนโยบาย กระบวนการทำงาน และการติดตามด้านความเสี่ยงมาปฏิบัติ เพื่อให้หน่วยงานด้านธุรกิจและด้านปฏิบัติการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว

สำหรับการดำเนินงานประจำวันของธนาคาร คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่จัดตั้งขึ้นจะรับผิดชอบในด้านการประเมินผล และการอนุมัติขีดความเสี่ยงของธนาคาร รวมทั้งสื่อสารในเรื่องนโยบายด้านความเสียงและระดับความเสี่ยงทีธนาคารสามารถรับได้ในรูปของวงเงินให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการเหล่านี้ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงสุดของธนาคาร ซึ่งจะประชุมกันอย่างสม่ำเสมอเพื่อทบทวนนโยบายและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับธรรมาภิบาลที่อยู่ในความรับผิดชอบของแต่ละคณะกรรมการ

- คณะกรรมการสินเชื่อ มีความรับผิดชอบเกี่ยวกับความเสียงด้านสินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดนโยบายสินเชื่อ และการทบทวนวงเงินสินเชื่อ
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้กำหนดและทบทวนนโยบายและกลยุทธ์เกียวกับโครงสร้างในงบดุล สภาพคล่อง และการค้าหลักทรัพย์และตราสาร
- คณะกรรมการผู้บริหาร มีหน้าที่ทบทวนการดำเนินธุรกิจและกำหนดนโยบายในด้านธุรกิจของธนาคาร
- คณะกรรมการคอมพิวเตอร์ ทำหน้าที่ควบคุมการลงทุนด้านระบบสารสนเทศเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวในด้านธุรกิจของธนาคาร
- คณะกรรมการบุคลากร มีหน้าทีกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ สวัสดิการ และค่าตอบแทนของพนักงานเพื่อให้มีความยุติธรรมภายในธนาคารและสามารถแข่งขันในตลาดแรงงานได้

การควบคุมภายใน

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในโดยให้มีการดำเนินงานที่เป็นอิสระขึ้นตรงต่อประธานกรรมการ และได้กำหนดกระบวนการให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและภายนอกรายงานผลสรุปและข้อเสนอแนะให้ฝ่ายบริหารและสำนักงานใหญ่ที่สิงคโปร์

การวางแผนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานและการติดตามผล

ธนาคารมีระบบการวางแผน การจัดทำงบประมาณที่สมบูรณ์ และระบบการติดตามผลโดยมีเครื่องวัดที่เหมาะสมสำหรับทั้งหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ และศูนย์ควบคุมค่าใช้จ่าย แผนงานด้านธุรกิจจะครอบคลุมการดำเนินงานอย่างละเอียดเป็นเวลา 1 ปี ซึ่งจะมีการจัดทำเป็นประจำทุกปีโดยแต่ละหน่วยงาน ซึ่งจะทบทวนโดยผู้บริหารระดับสูงก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ คณะกรรมการธนาคารจะได้รับรายงานเป็นรายไตรมาสซึ่งจะเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับงบประมาณที่ได้กำหนดไว้ โดยจะเน้นให้เห็นเครื่องวัดที่สำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจ และความก้าวหน้าของโครงการสำคัญ

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2544 และแนวโน้มทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2545

ปี 2544 เริ่มต้นขึ้นด้วยความรู้สึกของส่วนรวมที่ตระหนักถึงความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการมีคณะรัฐบาลใหม่ที่ได้รับการยอมรับจากประชาชนสูง และการที่ภาวะเศรษฐกิจของโลกจะมีการเติบโตในอัตราที่ต่ำลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งมีระบบเศรษฐกิจที่ใหญ่ที่สุด

รัฐบาลชุดนี้ได้ริเริ่มดำเนินนโยบายใหม่ ๆ หลายประการ โดยได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายให้มุ่งไปที่การพัฒนาภูมิภาคชนบทของประเทศ การให้การสนับสนุนกิจการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และให้การสนับสนุนผู้ที่ด้อยโอกาสทางเศรษฐกิจ การมีเสียงสนับสนุนสูงในสภาผู้แทนราษฎรทำให้รัฐบาลสามารถเสนอให้มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและระบบการบริหารราชการที่จำเป็นสำหรับการดำเนินนโยบายสำคัญ ๆ

ในระหว่างปี 2544 ประเทศในยุโรปและญี่ปุ่นไม่สามารถทำหน้าที่เป็นตัวกระตุ้นแทนประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งกำลังประสบกับการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจได้ ประกอบกับการโจมตีนครนิวยอร์กในวันที่ 11 กันยายน เป็นการจุดชนวนซ้ำเติมให้เศรษฐกิจโลกเกิดภาวะชะลอตัวยิ่งขึ้นไปอีก การส่งออกของไทยซึ่งมีส่วนสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจไทย และมีมูลค่าคิดเป็นร้อยละ 50-60 ของระบบเศรษฐกิจของประเทศได้รับผลกระทบทำให้มีการหดตัวลงถึงร้อยละ 7 เมื่อวัดเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ แต่จำนวนนักทัศนาจรที่เข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยก็ยังมีการขยายตัวถึงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปีก่อนถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการโจมตีของผู้ก่อการร้ายที่นครนิวยอร์ก อัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ร้อยละ 1 6 ซึ่งเป็นผลมาจากราคาของพลังงานและอาหาร

ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง เป็นปัจจัยให้รัฐบาลมุ่งไปที่การดำเนินนโยบายสร้างความแข็งแกร่งให้แก่เศรษฐกิจในประเทศ การดำเนินนโยบายขาดดุลงบประมาณสำหรับปีงบประมาณ 2545 (เริ่มในเดือนพฤศจิกายน 2544) ได้กำหนดให้มีการขาดดุลสูงถึง 200 พันล้านบาท ในช่วงปลายปีได้มีการผ่อนคลายความเข้มงวดของนโยบายการเงินเพื่อสร้างเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยนและปริมาณเงินสำรองของประเทศที่ได้ใช้ตั้งแต่กลางปี 2544 ลง การผ่อนคลายนี้เพื่อกระตุ้นความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

เนื่องจากความอ่อนแอของภาคการส่งออก เศรษฐกิจของไทยจึงเติบโตเพียงร้อยละ 1 5 ในปี 2544 ถึงแม้ว่าอัตราดังกล่าวจะต่ำกว่าอัตราการขยายตัวร้อยละ 4 4 ในปีก่อน แต่ก็นับว่าเป็นความสำเร็จระดับหนึ่งเมื่อเทียบกับหลายประเทศในเอเชียซึ่งประสบกับการหดตัวทางเศรษฐกิจเนื่องจากต้องพึ่งการส่งออกสินค้าประเภทอิเล็คทรอนิคส์ไปที่สหรัฐอเมริกา

มีความเห็นโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจของประเทศจะเติบโตประมาณร้อยละ 2-3 ในปี 2545 ทั้งนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายของภาครัฐบาลและภาคเอกชน และการแข็งแกร่งขึ้นของภาวะเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาในครึ่งหลังของปี คาดว่าปริมาณการส่งออกจะขยายตัวร้อยละ 3-4 ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้คงจะมีการใช้นโยบายการเงินที่เอื้ออำนวยให้มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจต่อไปอีกในปี 2545 สิ่งที่เป็นความท้าทายสำหรับรัฐบาลจะเป็นเรื่องการนำนโยบายมาปฏิบัติให้เกิดผล ทั้งในเรื่องของการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การเบิกจ่ายเงินงบประมาณ การขยายฐานของธุรกิจส่งออก การส่งเสริมการท่องเที่ยว ตลอดจนการปรับปรุงโครงการทางเศรษฐกิจ

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้ม

ปี 2544 เป็นปีที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในประเทศไทย ทั้งนี้จะเห็นได้จากการลดต่ำลงของปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน การลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การปรับปรุงการบริหารงานนี้เป็นผลให้ความสามารถในการทำกำไรของภาคธุรกิจการธนาคารสูงขึ้น อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทำให้ปีที่ผ่านมาเป็นเวลาของการเสริมสร้างความแข็งแกร่งมากกว่าการขยายธุรกิจ ในขณะที่บริการของธนาคารสำหรับกลุ่มผู้บริโภคมีการขยายตัวสูงพอสมควร แต่สินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจยังไม่สามารถขยายได้เท่าที่ควร เนื่องจากธนาคารได้ใช้นโยบายด้านสินเชื่อที่เข้มงวด รวมทั้งเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้นอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจ

ด้วยความตระหนักที่ว่าการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นยากหากธนาคารยังไม่เริ่มขยายสินเชื่อ รัฐบาลจึงได้ริเริ่มใช้นโยบายสำคัญ 2 ประการ ประการแรกคือ การก่อตั้งบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เพื่อทำหน้าที่ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 1 ล้านล้านบาท ที่รับโอนมาจากธนาคารของรัฐและเอกชนเพื่อให้ธนาคารสามารถเริ่มขยายสินเชื่อได้ ณ สิ้นปี 2544 สินเชื่อด้อยคุณภาพประมาณ 7 แสนล้านบาท ได้ถูกโอนไปที่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งได้ตั้งเป้าหมายว่าจะสามารถแก้ไขปัญหาหนี้จำนวน 5 แสนล้านบาทได้ในปี 2545 นโยบายประการที่สองคือ รัฐบาลได้กระตุ้นให้ธนาคารของรัฐเพิ่มการให้สินเชื่อมากขึ้น ทั้งแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โครงการสาธารณูปโภคที่สนับสนุนโดยรัฐบาล ตลอดจนการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจที่มีความสำคัญ

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คาดว่าจะลดลงไปเหลือร้อยละ 12 ของสินเชื่อทั้งสิ้นที่สิ้นปี 2544 เทียบกับร้อยละ 18 เมื่อสิ้นปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพจะลดต่ำลงแต่การให้สินเชื่อใหม่โดยทั่วไปในปี 2544 ก็ยังนับว่าอยู่ในระดับต่ำ ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทยแสดงว่ายอดสินเชื่อของธนาคาร ณ เดือนตุลาคม 2544 เมื่อหักสินเชื่อที่ตัดเป็นหนี้สูญ และสินเชื่อที่โอนไปให้บริษัทบริหารสินทรัพย์แล้วมียอด 5 3 ล้านล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0 3 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่งผลให้ระบบธนาคารมีสภาพคล่องคงเหลือเป็นจำนวน 5 แสนล้านบาท

*สำหรับแนวโน้มปริมาณสินเชื่อคาดว่าคงจะไม่ขยายตัวสูงขึ้นมากนักในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้เนื่องจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ*ของประเทศและของโลก กำลังการผลิตส่วนเกินที่ยังคงเหลืออยู่มากทำให้เป็นอุปสรรคต่อการลงทุนในประเทศ ในขณะที่กิจการที่มีผลประกอบการดีก็จะใช้เงินทุนของตนเอง หรือใช้เงินทุนจากตลาดทุน โดยที่ภาคธุรกิจยังมีความอ่อนแอ จึงคาดได้ว่าธนาคารส่วนใหญ่จะมุ่งไปที่การขยายธุรกิจบริการให้แก่ผู้บริโภค อันจะนำไปสู่การเพิ่มความรุนแรงของการแข่งขันในตลาด ซึ่งปัจจุบันก็มีการแข่งขันสูงอยู่แล้ว

ธนาคารในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารไทยยังคงจะพัฒนาการบริหารงานต่อไปโดยมีเป้าหมายเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งการพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้ยังคงเป็นความจำเป็นเร่งด่วนของธนาคาร ซึ่งมุ่งที่จะเฝ้าติดตามภาวะความเสี่ยงในตลาดและมุ่งในการกำหนดราคาของบริการให้แน่นอนยิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารหลายแห่งจะดำเนินการลดขนาดขององค์กรและจำนวนสาขาต่อไปเพื่อลดค่าใช้จ่าย และเพิ่มกำไรจากการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน

หลังจากที่ได้ใช้เวลาพอสมควรในการวางพื้นฐานให้มั่นคงแล้ว ในปี 2544 ธนาคารได้เริ่มต้นดำเนินการเสริมสร้างธุรกิจพร้อมกับการวางโครงสร้างพื้นฐานภายในธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและปรับปรุงบริการเสนอแก่ลูกค้า และธนาคารยังได้ใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์ที่มีอยู่แล้วกับกลุ่ม UOB ในการเสริมสร้างบริการทางการเงินในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังมีจุดมุ่งหมายในการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีธุรกิจข้ามประเทศในภูมิภาคนี้ ในฐานะที่เป็นสมาชิกที่มีประสิทธิภาพในกลุ่มของ UOB ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในเรื่องของการให้บริการ การคิดค้นใหม่ ๆ และการเพิ่มคุณค่าการบริการให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยขีดความสามารถในการให้บริการและความสะดวกแก่ลูกค้าในระดับภูมิภาค

การเสริมสร้างธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารประสบความสำเร็จในการเจาะตลาดในภาคธุรกิจที่เป็นเป้าหมายในระหว่างปี 2544 ในด้านสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจ ธนาคารมุ่งการให้บริการแก่กิจการขนาดใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจเพื่อการส่งออก จากการที่ปริมาณการส่งออกของประเทศมีมูลค่าคิดเป็นร้อยละ 50-60 ของเศรษฐกิจไทย แนวทางนี้ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มบริการที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศให้แก่ลูกค้าในกลุ่มกิจการขนาดใหญ่ และจากการที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี ทำให้ธนาคารสามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น ปัญหาที่ธนาคารประสบคือการแข่งขันในเรื่องราคาในการให้บริการแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจนี้ การที่เศรษฐกิจขยายตัวอย่างช้า ๆ ประกอบกับความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจทำให้โอกาสในการอำนวยสินเชื่อลดน้อยลง เป็นผลให้ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ต้องแข่งขันเพื่อแย่งลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน ยิ่งไปกว่านั้นธุรกิจที่มีฐานะการเงินเข้มแข็งเริ่มที่จะระดมทุนในตลาดเงินทุน ยิ่งทำให้มีการใช้สินเชื่อธนาคารของลูกค้าในกลุ่มนี้ลดลง เมื่อโอกาสอำนวยธนาคารจะใช้วิธีสร้างคุณประโยชน์แก่บริการของธนาคารเพื่อหลีกเลี่ยงการแข่งขันในเรื่องราคา การมุ่งให้สินเชื่อแก่องค์กรธุรกิจขนาดใหญ่เป็นการช่วยสร้างปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศให้เพิ่มขึ้น ปริมาณของธุรกิจดังกล่าวมียอด 1 6 พันล้านบาทต่อเดือน ในปี 2544 โดยที่ในเดือนธันวาคม 2543 ซึ่งเป็นเดือนที่มียอดสูงสุดของปีดังกล่าว มียอดเพียง 300 ล้านบาทต่อเดือน หลังจากเสริมสร้างประสบการณ์ในด้านการให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์เป็นเวลา 18 เดือนแล้ว ธนาคารอยู่ระหว่างการกำหนดกลยุทธ์ในการก้าวเข้าไปในกลุ่มเป้าหมายลูกค้าที่เริ่มขยายตัวเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ตลอดจนธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ในปี 2544 สายงานธุรกิจผู้บริโภคยังคงมีส่วนสำคัญในการเสริมสร้างการขยายการบริการของธนาคารสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งที่ให้แก่ผู้ซื้อบ้านที่สร้างใหม่หรือบ้านที่มีอยู่แล้ว ซึ่งได้เริ่มในกลางปี 2543 ได้ขยายตัวเพิ่มขึ้น 6 พันล้านบาท จนมียอด 8 5 พันล้านบาทเมื่อสิ้นปี ธนาคารได้ร่วมมือกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มีชื่อเสียงเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อ สินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนใหญ่จะให้แก่ลูกค้าที่ซื้อบ้านในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีปริมาณเล็กน้อยที่อยู่นอกเขตดังกล่าว บัตรเครดิตซึ่งเริ่มต้นให้บริการเมื่อปลายปี 2543 ก็ประสบผลสำเร็จเช่นกัน โดยมีบัตรที่ออกแล้วมากกว่า 70,000 ใบ มียอดสินเชื่อคงค้างกว่า 1 พันล้านบาท ในระหว่างปีธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตภายใต้ชื่อ VISA Electron

ธุรกิจของสายงานบริหารเงินก็ประสบผลสำเร็จเช่นกัน ในตอนต้นของปี การค้าพันธบัตรได้สร้างกำไรจากความสามารถในการคาดภาวะอัตราดอกเบี้ยได้อย่างถูกต้อง อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่กลางปีเมื่อมีการนำนโยบายการเงินใหม่มาใช้เพื่อสร้างเสถียรภาพให้แก่อัตราแลกเปลี่ยนและเงินสำรองของประเทศ ทำให้โอกาสที่จะทำกำไรลดน้อยลง ธุรกรรมด้านตลาดเงินมีหน้าที่ให้การสนับสนุนในด้านการระดมเงินของธนาคารนอกเหนือจากการค้าเงิน ส่วนธุรกรรมด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีหน้าที่หลักในการสนับสนุนธุรกิจการธนาคารเพื่อการค้าระหว่างประเทศ

เมื่อสิ้นปี 2543 ธนาคารมีสาขา 63 แห่ง ในระหว่างปี 2544 มีการดำเนินการควบรวมเครือข่ายสาขา โดยได้พิจารณาปัจจัยสำคัญคือ ทำเลที่ตั้ง โอกาสทางธุรกิจ ความสามารถในการทำกำไร ทำให้มีการปิดหรือควบรวมสาขา 26 แห่ง เมื่อสิ้นปี 2544 จึงมีสาขารวม 37 แห่ง ทั้งนี้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายด้วยการพยายามเสริมสร้างประสิทธิภาพของสาขาให้สามารถเพิ่มลูกค้า ทำหน้าที่เป็นจุดขายและบริการลูกค้า

การเปลี่ยนไปใช้ระบบงานสารสนเทศใหม่ซึ่งได้เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังของปีก่อน ได้เร่งให้เร็วขึ้นในปี 2544 โดยที่โครงการระยะแรกเกี่ยวข้องกับฐานข้อมูลลูกค้า สินเชื่อและการรับชำระหนี้ และฐานข้อมูลเพื่อการจัดการ ระบบงานย่อยเหล่านี้ได้ถูกนำมาใช้อย่างได้ผลในตอนสิ้นปี ระยะสุดท้ายของโครงการซึ่งดำเนินการในปี 2545 จะเกี่ยวข้องระบบงานสารสนเทศอื่นที่เหลือในระบบงานคอมพิวเตอร์ของธนาคาร โดยคาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในปี 2545 ธนาคารได้มีการตั้ง Steering Committee เพื่อทำหน้าที่บริหารการปรับเปลี่ยนระบบงานสารสนเทศนี้ให้สำเร็จตามจุดประสงค์ที่ตั้งไว้

การพัฒนาบุคลากร

*ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,139 คน ในตอนสิ้นปี 2544 ซึ่งนับเป็นการลดลง 90 คน เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้านี้ ในระหว่างปี มีพนักงาน*ออกจำนวน 201 คน เกือบครึ่งหนึ่งเป็นการออกโดยสมัครใจ และ 123 คน เป็นผลเกี่ยวเนื่องกับการปิดสาขา

การบริหารผลการปฏิบัติงาน การวางแผนพนักงานผู้มีศักยภาพ และการฝึกอบรมยังคงเป็นหลักสำคัญในการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร การปรับการปฏิบัติงานของพนักงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร ด้วยการใช้แบบการประเมินผลงานที่ชัดเจนเป็นรายบุคคล เป็นการช่วยให้พนักงานมุ่งเป้าไปที่ภารกิจสำคัญของธนาคาร โดยแบบประเมินผลงานนี้ช่วยให้ธนาคารมีความสมดุลในด้านการเจริญเติบโตกับการปฏิบัติตามเป้าหมายของธนาคารที่ได้วางไว้

ได้มีการทบทวนและติดตามพนักงานผู้มีความสามารถในตำแหน่งหน้าที่สำคัญในที่ประชุมของคณะกรรมการบุคลากร นอกจากนี้ธนาคารมีขั้นตอนในการเสาะหาพนักงานที่มีศักยภาพเพื่อเตรียมไว้สำหรับการวางแผนพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

ธนาคารได้จัดการฝึกอบรมที่สำคัญในปี 2544 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและทักษะของพนักงาน ในระหว่างปี พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคิดเป็นเวลา 4 5 วัน โครงการอบรม Service Excellence ซึ่งได้เริ่มต้นในตอนปลายปีก่อนได้สิ้นสุดลงอย่างได้ผลในครึ่งแรกของปี 2544 เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงให้เครือข่ายสาขาสามารถดำเนินธุรกิจได้ จึงได้มีการจัดตั้งฝ่ายส่งเสริมและพัฒนางานสาขาในไตรมาสสุดท้าย โดยได้จัดให้พนักงานสาขาผ่านการอบรมโดยแบ่งเป็น 3 ขั้นตอน เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ จากการประเมินผลหลังการอบรมพบว่าผู้เข้ารับการอบรมมีความมั่นใจมากขึ้น และพร้อมที่จะให้บริการลูกค้า

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นงานสำคัญด้านหนึ่งสำหรับธุรกิจและการบริหารธนาคาร ความอ่อนแอของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของท้องถิ่นเนื่องจากการลดลงของการส่งออก รวมทั้งการโจมตีของผู้ก่อการร้ายในวันที่ 11 กันยายน 2544 ที่นครนิวยอร์ก เปรียบเสมือนการทดสอบความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การหาลูกค้าสินเชื่อจะต้องใช้ความระมัดระวังมากขึ้น เพื่อป้องกันมิให้สินเชื่อมีปัญหา ส่วนลูกค้าสินเชื่อที่มีอยู่แล้วก็จะมีการทบทวนเป็นประจำเพื่อเป็นการตรวจสอบสินเชื่อที่มีปัญหาตั้งแต่ระยะเริ่มแรก ธนาคารได้ระบุภาคธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงและติดตามลูกค้าที่อยู่ในภาคดังกล่าวเพื่อให้ทราบผลการดำเนินงานของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนการบริหารความเสี่ยงการตลาดได้รับการพัฒนาทั้งในเรื่องระบบงานและเทคนิคเพื่อจัดทำระบบเตือนภัยล่วงหน้า และพัฒนากระบวนการบริหารงบดุล ระบบเตือนภัยล่วงหน้าได้รับการพัฒนาเพื่อให้ฝ่ายจัดการสามารถเตรียมการเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงและเพิ่มความคล่องตัวให้ธนาคารสามารถรับมือกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง กระบวนการบริหารงบดุลได้เน้นให้ฝ่ายจัดการให้ความสนใจในการเพิ่มความสามารถในการทำกำไรผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ สภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารของคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liability Committee)

เพื่อเป็นการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการให้บริการที่ดีขึ้น ในปี 2544 ธนาคารได้ดำเนินการรวบรวมงานด้านการปฏิบัติการและงานด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นกลุ่มโดยเฉพาะ ก่อนที่จะมีการรวบรวมงานดังกล่าว งานด้านปฏิบัติการของธนาคารอยู่กระจัดกระจายในสายงานต่าง ๆ ซึ่งทำให้ขาดประสิทธิภาพในการทำงาน มีช่องว่างในการติดต่อสื่อสาร และขาดการตอบสนองที่ดี การจัดกลุ่มงานดังกล่าวทำให้มีการตั้งสายงานปฏิบัติการซึ่งมีหัวหน้าสายงานผู้มีประสบการณ์ ในขณะเดียวกันงานด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ ความเสี่ยงการตลาด และความเสี่ยงปฏิบัติการก็ได้นำมารวมไว้ในสายงานเดียวกันเพื่อให้สามารถให้การสนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานธุรกิจและการบริหารงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

บริการสังคม

ธนาคารได้ยึดถือหลักการของการเป็นสมาชิกที่ดีในสังคมด้วยการให้ความช่วยเหลือสังคม ในระหว่างปีธนาคารได้บริจาคเงินให้กองทุน UOB Radanasin Bank Chair of Banking ที่สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากนี้ยังเป็นผู้ให้การสนับสนุนหลัก และมีโอกาสแสดงบทบาทที่สำคัญในการจัดประชุม The Asia Pacific Finance Association (APFA) ซึ่งจัดขึ้นที่กรุงเทพฯ ในเดือนกรกฎาคม 2544

เศรษฐกิจของไทยขยายตัวร้อยละ 1 5 ในปี 2544 ซึ่งนับว่าลดต่ำลงมากเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 4 4 ทั้งนี้มีสาเหตุมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลกระทบรุนแรงต่อปริมาณการส่งออกของไทย ความอ่อนแอของระบบเศรษฐกิจประกอบกับความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจได้ส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ในปีนี้เติบโตในอัตราต่ำเมื่อเทียบกับปีก่อน

ในระหว่างปี ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ 2 ประการ คือการเสริมสร้างธุรกิจของธนาคาร และการปรับโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริการลูกค้าให้ดีขึ้น ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการให้บริการหลัก 4 ประการคือ บริการเพื่อธุรกิจผู้บริโภค การให้กู้ยืมแก่ธุรกิจรายใหญ่ บริการเพื่อธุรกิจส่งออก และบริการสำหรับการบริหารเงินและปริวรรตเงินตรา รวมทั้งมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าทั้งในและนอกประเทศ โดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มยูโอบีในภูมิภาคนี้ ซึ่งสามารถเอื้อประโยชน์ให้ธนาคารมีศักยภาพในการให้บริการ และแนะนำผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายรวมทั้งการขยายฐานลูกค้า

ณ วันสิ้นปี 2544 ธนาคารมียอดสินเชื่อ 21 พันล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 155 จากปีก่อน สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นนี้มาจากการให้กู้แก่ภาคธุรกิจและบริการด้านธุรกิจผู้บริโภค ซึ่งแสดงให้เห็นว่าทั้งบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารเป็นที่ยอมรับในตลาดอย่างดี ธนาคารได้ใช้ปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นและจากที่ได้รับการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน ที่ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพื่อไปในการขยายสินเชื่อดังกล่าว ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน ซึ่งมียอดคงเหลือ 27 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2544 จะได้รับการไถ่ถอนปีละเท่า ๆ กันจนหมดสิ้นในอีก 3 ปีข้างหน้า สินทรัพย์นี้เป็นแหล่งสภาพคล่องที่สำคัญสำหรับการขยายฐานธุรกิจและทรัพย์สินของธนาคารในอนาคต

สำหรับปี 2544 ธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน 669 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุน 1 28 พันล้านบาทในปีก่อน ผลประกอบการที่ดีขึ้นมีผลมาจากการกระเตื้องขึ้นของรายได้รวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดีขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มสูงขึ้นและจากการบริหารต้นทุนของเงินที่ทำให้มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่ำ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นจากการขายหลักทรัพย์และอาคารที่ทำการสาขา รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ในขณะเดียวกันเพื่อรองรับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการบริหารของธนาคารก็เพิ่มสูงขึ้นด้วย ในปี 2544 สำรองเผื่อหนี้สูญมียอดสูงขึ้นเนื่องจากมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 2 ราย

ธนาคารได้ปรับเครือข่ายสาขาในระหว่างปี 2544 โดยได้ลดจำนวนสาขาจาก 63 แห่ง เหลือ 37 แห่ง สิ่งที่เป็นความท้าทายในอนาคตก็คือการปรับปรุงให้สาขาสามารถเป็นจุดให้บริการในการขยายฐานลูกค้าทั้งด้านการให้บริการและขยายผลิตภัณฑ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2544 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2544 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ได้แก่ นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายอรุณ จิรชวาลา กรรมการตรวจสอบ และนางคอง อิม ปุย กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2544 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 3 ครั้ง การประชุมได้หารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ช่วยกรรมการจัดการสายงานตรวจสอบ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ได้สอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบภายใน พิจารณารายการสำคัญในงบการเงิน และเห็นว่างบการเงินได้จัดทำตามมาตรฐานบัญชี และข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งได้ปรับปรุงรูปแบบการนำเสนอรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารของธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนมีระบบการตรวจสอบภายในที่สอดคล้องสัมพันธ์กับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

(นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอ ผู้ถือหุ้นของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีที่แนบมานี้ของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) "ธนาคาร" ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ซึ่งกล่าวถึงความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบและคาดว่าจะมีผลกระทบต่อไปต่อการดำเนินงานของธนาคาร

แน่งน้อย เจริญทวีทรัพย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3044
บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร
1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2545

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2544 บาท	พ.ศ. 2543 บาท
สินทรัพย์			
เงินสด	41	**490,745,923**	599,097,621
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**27,250,860,045**	36,211,100,384
ไม่มีดอกเบี้ย		**2,056,638,668**	4,804,123,352
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**19,657,443**	924,182,739
ไม่มีดอกเบี้ย		**87,445,446**	77,043,844
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		**29,414,601,602**	42,016,450,319
เงินลงทุน	43		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		**156,955,097**	144,393,591
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		**1,204,271,123**	1,200,030,894
รวมเงินลงทุนสุทธิ		**1,361,226,220**	1,344,424,485
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	44		
เงินให้สินเชื่อ		**21,143,709,406**	8,283,734,503
ดอกเบี้ยค้างรับ		**106,130,650**	51,690,739
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		**21,249,840,056**	8,335,425,242
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		**(210,482,007)**	(47,131,160)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		**21,039,358,049**	8,288,294,082
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	45	**274,451,109**	190,550,645
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		**3,424,966**	24,862,793
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	46	**1,073,260,588**	1,257,595,983
ดอกเบี้ยค้างรับของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล		**702,567,208**	-
สิทธิการเช่าสุทธิ		**80,389,743**	118,045,780
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		**488,846,356**	275,843,682
รวมสินทรัพย์		**54,928,871,764**	54,115,165,390

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2544 บาท	พ.ศ. 2543 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	47		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		**42,020,264,490**	48,457,117,844
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		**24,484,501**	15,044,219
รวมเงินฝาก		**42,044,748,991**	48,472,162,063
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**8,556,898,520**	1,471,373,165
ไม่มีดอกเบี้ย		**19,150,045**	7,254,246
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		**-**	-
ไม่มีดอกเบี้ย		**26,533,833**	12,667,818
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**8,602,582,398**	1,491,295,229
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**66,546,240**	69,893,985
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	49	**200,000,000**	-
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	410	**-**	200,000,000
รวมเงินกู้ยืม		**-**	200,000,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		**3,424,966**	24,862,793
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		**185,686,772**	198,308,240
ดอกเบี้ยค้างจ่ายของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล		**680,135,856**	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		**147,765,704**	83,232,007
หนี้สินอื่น		**269,340,389**	201,229,987
รวมหนี้สิน		**52,200,231,316**	50,740,984,304

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ง บ ดุ ล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543

	หมายเหตุ	**พ ศ 2544** **บาท**	พ ศ 2543 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	4 11		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 834,667,941 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		**8,346,679,410**	8,346,679,410
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 834,665,747 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ชำระครบแล้ว		**8,346,657,470**	8,346,657,470
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		**68,579,894**	45,456,517
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		**(5,686,596,916)**	(5,017,932,901)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		**2,728,640,448**	3,374,181,086
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**54,928,871,764**	54,115,165,390
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4 14		
การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		**2,253,902,771**	1,339,397,820
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		**331,850,119**	128,867,671
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		**621,006,720**	536,735,057
ภาระผูกพันอื่น		**45,116,997,103**	8,862,165,117

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543

	พ.ศ. 2544 บาท	พ.ศ. 2543 บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	**991,334,874**	331,189,111
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**658,153,343**	1,307,457,113
เงินลงทุน	**96,930,178**	145,949,339
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**1,746,418,395**	1,784,595,563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	**1,281,064,230**	1,632,765,466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**261,883,949**	277,819,879
เงินกู้ยืมระยะสั้น	**4,003,844**	12,906,366
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**1,546,952,023**	1,923,491,711
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**199,466,372**	(138,896,148)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**(172,536,121)**	(167,753,356)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	**-**	(1,075,845)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	**26,930,251**	(307,725,349)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**280,641,215**	38,684,175
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	**2,450,744**	1,078,169
อื่น ๆ	**298,129,356**	154,116,008
กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	**136,171,462**	47,620,154
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	**86,356,217**	18,091,583
รายได้อื่น	**13,658,686**	3,654,191
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**817,407,680**	263,244,280

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	**552,389,275**	455,338,682
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	**288,351,548**	290,098,419
ค่าภาษีอากร	**67,274,420**	68,571,621
ค่าธรรมเนียมและบริการ	**91,210,608**	41,399,695
ค่าตอบแทนกรรมการ	**8,324,000**	6,848,000
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ		
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	**212,013,014**	182,654,154
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	**94,431,827**	47,687,752
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**-**	9,035,144
ค่าใช้จ่ายอื่น	**199,007,254**	135,198,918
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**1,513,001,946**	1,236,832,385
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	**(668,664,015)**	(1,281,313,454)
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	**(0 8011)**	(1 1577)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	**10 00**	10 00
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	**834,665,747**	1,106,791,214

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ 2544 และ พ.ศ. 2543

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน บาท	กำไร(ขาดทุน)สะสม บาท	รวม บาท
ยอดคงเหลือ				
ณ 1 มกราคม พ ศ 2543	19,794,695,300	43,587,928	(3,736,619,447)	16,101,663,781
ออกหุ้นเพิ่ม	8,060	-	-	8,060
ลดทุน	(11,448,045,890)	-	-	(11,448,045,890)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	1,868,589	-	1,868,589
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	(1,281,313,454)	(1,281,313,454)
ยอดคงเหลือ				
ณ 31 ธันวาคม พ ศ 2543	8,346,657,470	45,456,517	(5,017,932,901)	3,374,181,086
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	23,123,377	-	23,123,377
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	(668,664,015)	(668,664,015)
ยอดคงเหลือ				
ณ 31 ธันวาคม พ ศ 2544	8,346,657,470	68,579,894	(5,686,596,916)	2,728,640,448

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดต้นงวด	**(5,017,932,901)**	(3,736,619,447)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	**(668,664,015)**	(1,281,313,454)
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	**(5,686,596,916)**	(5,017,932,901)
กำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	-	-
สำรองอื่น	-	-
รวมกำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม	**(5,686,596,916)**	(5,017,932,901)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พ.ศ. 2544 บาท	พ.ศ 2543 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	**(668,664,015)**	(1,281,313,454)
รายการปรับกระทบยอดขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดจ่าย		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	**142,728,059**	147,107,802
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**172,536,121**	168,829,201
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**(459,741)**	30,251
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	**24,935,444**	23,572,782
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	**27,318,670**	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**(209,273,963)**	(845,961)
กำไรจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	**(86,356,217)**	(17,497,018)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	**(482,544)**	-
การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	9,035,144
การลดค่าของทรัพย์สินรอการขาย	**3,740,359**	14,007,194
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	**(26,266,685)**	3,108,110
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	**(19,466,158)**	45,489,059
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	**3,257,609**	(43,501,673)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	**(12,621,468)**	(59,523,949)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	**64,533,697**	62,542,047
ขาดทุนจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	**(584,540,832)**	(928,960,465)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	4,800,000,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	**12,571,353,315**	5,753,362,586
เงินลงทุนชั่วคราว	**15,966,215**	(36,030,631)
เงินให้สินเชื่อ	**(12,869,160,177)**	(5,064,281,934)
ทรัพย์สินรอการขาย	**22,681,630**	12,792,740
ดอกเบี้ยค้างรับของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล	**(702,567,208)**	-
สินทรัพย์อื่น	**(220,614,159)**	(83,115,683)
	(1,182,340,384)	5,382,727,078

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ 2544 และ พ.ศ 2543

	หมายเหตุ	พ.ศ 2544 บาท	พ.ศ 2543 บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก		**(6,427,413,072)**	6,421,463,770
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		**7,111,287,169**	(186,782,429)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**(3,347,745)**	38,490,667
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		**200,000,000**	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น		**(200,000,000)**	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล		**680,135,856**	-
หนี้สินอื่น		**94,377,087**	33,086,576
		1,455,039,295	6,306,258,584
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		**(311,841,921)**	10,760,025,197
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		**(94,825,531)**	(145,662,836)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		**98,226,623**	19,848,908
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย		**(224,200,915)**	(523,905,958)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย		**424,290,046**	602,886,168
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย		**-**	505,845,793
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		**203,490,223**	459,012,075
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนค่าลดทุนแก่ผู้ถือหุ้น		**-**	(11,448,045,889)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		**-**	8,060
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		**-**	(11,448,037,829)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		**(108,351,698)**	(229,000,557)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		**599,097,621**	828,098,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**490,745,923**	599,097,621
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
ดอกเบี้ยจ่าย		**1,559,573,492**	1,893,191,832
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีนัยสำคัญ			
ตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อ	445	**8,094,301**	262,902,905
โอนสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้งานไปยังทรัพย์สินรอการขาย	45	**109,839,909**	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 107 ถึง 146 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทุกประเภททั้งสินเชื่อ บริการเงินฝาก และบริการต่างประเทศ เป็นต้น ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร คือ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 1,139 คน (พ ศ 2543 1,229 คน) และมีสำนักงานสาขาทั่วประเทศ 37 สาขา (พ ศ 2543 63 สาขา)

2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ ศ 2543 ซึ่งหมายความถึงมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชีแต่งตั้งโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ภายใต้พระราชบัญญัติผู้สอบบัญชี พ ศ 2505 ได้มีมติให้ประกาศใช้แล้ว และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ รูปแบบของงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนได้ทำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 พฤษภาคม พ ศ 2544

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2543 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักราคาทุนเดิม

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3 1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยรวมรายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากหลักทรัพย์ตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์คงค้าง

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อรายใดที่บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง และค้างชำระเกิน 3 เดือนจะถูกกลับรายการ การรับชำระค่าดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามจำนวนเงินที่ได้รับจริง

ธนาคารรับรู้รายได้เงินปันผลเมื่อได้รับชำระ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินกู้ยืม

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินกู้ยืม ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คเดินทางระหว่างรอเรียกเก็บ

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น เว้นแต่เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นที่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และตั๋วเงินแสดงยอดหักส่วนลดรับล่วงหน้า

หากมีการขายลดตั๋วเงินที่มีการอาวัล จะบันทึกรายการลดเงินให้สินเชื่อ และบันทึกเป็นภาระผูกพันในรายการนอกงบดุล กรณีที่การขายลดตั๋วเงิน เป็นการขายแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย จะบันทึกรายการลดเงินให้สินเชื่อในงบดุลโดยไม่มีการบันทึกเป็นภาระผูกพัน

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะจัดชั้นลูกหนี้ตามระยะเวลาที่ค้างชำระ และคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามยอดเงินต้นหลังหักหลักประกัน นโยบายของธนาคารในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยังรวมถึงการพิจารณาคุณภาพหนี้ด้วย

การตีมูลค่าของหลักประกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์และวันที่มีการประเมิน

ส่วนที่ไม่มีหลักประกันของลูกหนี้รายใดที่ถูกจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญจะบันทึกบัญชีโดยนำมาหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวน โดยถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2543

3 ***สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ*** *(ต่อ)*

36 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้รวม แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า หากในกรณีที่ธนาคารยินยอมเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตต่ำกว่ามูลหนี้ทั้งหมด ผลต่างจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามจำนวนเงินที่รับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

37 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือเผื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม
- หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน คำนวณตามราคาตลาดโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงบดุล
- ตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ประเภทเผื่อขาย แสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งแสดงภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งแสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 เงินลงทุน (ต่อ)

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ได้ว่าเงินลงทุนนั้นจะเกิดการด้อยค่า ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าวจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนรวมถึงกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งเคยแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยจากจำนวนเงินลงทุนที่ธนาคารลงทุนไว้ทั้งหมด

3 8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลียน ณ วันที่ที่เกิดรายการ กำไรขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน ยอดคงเหลือที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังกล่าวจะแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี

3 9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคาร อุปกรณ์ และส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่ากระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือมูลค่าที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ กำหนดขึ้นจากราคาตามบัญชี และบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20	ปี
อุปกรณ์	5	ปี
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	2-20	ปี

สำหรับค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อมูลค่าที่ลดลงตามอายุการใช้งานที่เหลือของสินทรัพย์

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.10 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

3 11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อมูลค่าที่ลดลง

ผลขาดทุนจากการตีมูลค่าที่ลดลงจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

3 12 เครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามสัญญาของรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล

ธนาคารแปลงค่าสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงินเป็นเงินบาท ณ วันสิ้นงวด โดยใช้อัตราอ้างอิงที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน จะบันทึกในงบกำไรขาดทุน การบันทึกตัดจำหน่ายบัญชีส่วนเกินหรือส่วนลดของแต่ละสัญญา เป็นรายได้หรือรายจ่าย จัดทำโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา

ยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและค้างรับจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะบันทึกอยู่ในงบดุล

3 13 เงินกองทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ ศ 2540 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ ศ 2530 โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนแยกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม พ ศ 2540 ธนาคารมีระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จของเจ้าหน้าที่และพนักงาน โดยจะจ่ายบำเหน็จให้แก่พนักงานที่ทำงานต่อเนื่องกันอย่างน้อย 5 ปี ซึ่งคำนวณโดยคำนึงถึงระยะเวลาที่ทำงานและอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย

พนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ ศ 2540 เป็นต้นไป มีสิทธิเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น สำหรับพนักงานที่เข้าทำงานกับธนาคารก่อนวันที่ 1 ตุลาคม พ ศ 2540 พนักงานสามารถเลือกที่จะโอนย้ายจากกองทุนเงินบำเหน็จเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ได้ ธนาคารได้โอนเงินสมทบทั้งหมด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับพนักงานเหล่านี้เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2542

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3 13 เงินกองทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ (ต่อ)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้ว จะได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและธนาคาร เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนของธนาคารจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สินทั้งหมดซึ่งอาจเกิดขึ้นภายใต้ระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จสำหรับพนักงานที่ไม่ได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วในงบดุล

3 14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกระหว่างปี

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4 1 เงินสด

		(หน่วย . ล้านบาท)
	พ ศ. 2544	**พ.ศ. 2543**
เงินสด	444 80	524 55
เงินสดระหว่างเรียกเก็บ	45 95	74 55
รวม	490 75	599 10

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			พ.ศ. 2543		
ในประเทศ	**เมื่อทวงถาม**	**มีระยะเวลา**	**รวม**	**เมื่อทวงถาม**	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,040.69	-	2,040.69	4,796.47	-	4,796.47
ธนาคารพาณิชย์	16.00	168.00	184.00	16.81	160.40	177.21
ธนาคารอื่น	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	21.74	50.00	71.74	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	26,974.00	26,974.00	-	35,974.00	35,974.00
รวมในประเทศ	2,078.44	27,192.00	29,270.44	4,813.29	36,134.40	40,947.69
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	37.56	37.56	-	67.53	67.53
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.50)	(0.50)	-	-	-
รวม	2,078.44	27,229.06	29,307.50	4,813.29	36,201.93	41,015.22
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	57.59	2.51	60.10	151.19	781.55	932.74
เงินเยน	1.05	-	1.05	10.71	-	10.71
เงินมาร์ก	-	-	-	0.06	-	0.06
เงินปอนด์	19.27	-	19.27	15.54	-	15.54
เงินสกุลอื่น	26.65	-	26.65	42.18	-	42.18
รวมต่างประเทศ	104.56	2.51	107.07	219.68	781.55	1,001.23
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	104.56	2.54	107.10	219.68	781.55	1,001.23
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,183.00	27,231.60	29,414.60	5,032.97	36,983.48	42,016.45

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 27,011 ล้านบาท และ 36,040 ล้านบาท ตามลำดับ ตั๋วสัญญาใช้เงินนั้นออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด และค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารได้รับชำระเป็นค่าโอนขายสินเชื่อตามสัญญาโอนสินเชื่อลงวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 (ดูหมายเหตุข้อ 4.14.2)

ดอกเบี้ยครบกำหนดจ่ายทุก 6 เดือน ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งตามที่ระบุอยู่ร้อยละ 1 (รวมธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน))

ตั๋วสัญญาใช้เงินมีวันครบกำหนดที่แตกต่างกันจนถึงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2547 อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่มีสิทธิที่จะนำไปขาย โอนสิทธิจำนำ หรือก่อสิทธิยึดหน่วง หรือภาระผูกพันใดๆ บนตั๋วสัญญาใช้เงิน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินก่อน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2543	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
<u>เงินลงทุนชั่วคราว</u>				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
พันธบัตรรัฐบาล	20.07	20.50	36.03	36.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.43	-	(0.03)	-
รวม	20.50	20.50	36.00	36.00
เงินลงทุนเผื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	110.45	111.21	99.97	103.12
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25.00	25.25	5.00	5.27
รวม	135.45	136.46	104.97	108.39
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.01	-	3.42	-
รวม	136.46	136.46	108.39	108.39
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	156.96	156.96	144.39	144.39
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	653.32	708.86	558.56	609.17
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	396.00	416.31	496.15	508.06
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	58.02	49.74	61.68	41.20
รวม	1,107.34	1,174.91	1,116.39	1,158.43
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	67.57	-	42.04	-
รวม	1,174.91	1,174.91	1,158.43	1,158.43

4. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

4.3.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544		พ.ศ. 2543	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.02		47.55	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3.34		3.50	
รวม	29.36		51.05	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(9.45)	
รวม	29.36		41.60	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	1,204.27		1,200.03	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,361.23		1,344.42	

4. **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.3.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544 ครบกำหนด				พ.ศ. 2543 ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	110.45	508.86	144.45	763.76	99.97	413.49	145.08	658.54
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25.00	396.01	-	421.01	5.00	455.00	41.15	501.15
รวม	135.45	904.87	144.45	1,184.77	104.97	868.49	186.23	1,159.69
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1.01	47.07	28.78	76.86	3.42	39.80	22.71	65.93
รวม	136.46	951.94	173.23	1,261.63	108.39	908.29	208.94	1,225.62

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
เงินเบิกเกินบัญชี	1,660.77	1,383.53
เงินให้กู้ยืม	11,915.99	4,204.67
ตั๋วเงิน	6,335.04	2,691.39
อื่น ๆ	1,231.91	4.14
รวม	21,143.71	8,283.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	106.13	51.69
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	21,249.84	8,335.42
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(210.48)	(47.13)
รวม	21,039.36	8,288.29

4.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
ไม่เกิน 1 ปี	9,003.66	4,072.14
เกิน 1 ปี	12,140.05	4,211.59
รวม	21,143.71	8,283.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	106.13	51.69
รวม	21,249.84	8,335.42

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.4 **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ** (ต่อ)

4 4 3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ ศ 2544			พ ศ 2543		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	20,655 40	0 49	20,655 89	8,256 48	0 61	8,257 09
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	366 14	-	366 14	23 79	-	23 79
เงินสกุลอื่นๆ	121 68	-	121 68	2 85	-	2 85
รวม	21,143 22	0 49	21,143 71	8,283 12	0 61	8,283 73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	106 13	-	106 13	51 69	-	51 69
รวม	21,249 35	0 49	21,249 84	8,334 81	0 61	8,335 42

4.4 4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ ศ 2544					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	21 96	-	-	0 16	-	22 12
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,908 66	65 69	1 82	30 00	15 43	8,021 60
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	424 66	4 70	24 52	125 85	196 18	775 91
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,955 07	10 33	11 77	1 14	0 37	1,978 68
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,490 80	102 23	44 62	81 00	30 91	7,749 56
อื่น ๆ	2,556 76	27 34	10 56	8 19	0 57	2,603 42
รวม	20,357 91	210 29	93 29	246 34	243 46	21,151 29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	76 95	2 53	0 82	5 15	20 68	106 13
รวม	20,434 86	212 82	94 11	251 49	264 14	21,257 42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ผลต่างของยอดรวมเงินให้สินเชื่อตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 4 1, 4 4 2 และ 4 4 3 จำนวน 7 58 ล้านบาท เนื่องมาจากรายได้รอตัดบัญชีของตั๋วเงินขายลด

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.4 **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ** (ต่อ)

4 4 4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	27 50	-	-	-	-	27 50
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,426 04	12 16	14 49	1 00	15 18	3,468 87
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	377 58	4 63	-	-	195 61	577 82
การสาธารณูปโภคและบริการ	632 63	15 81	0 08	0 37	0 37	649 26
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,765 53	25 73	13 63	17 78	15 60	2,838 27
อื่น ๆ	701 38	9 43	9 50	1 38	0 32	722 01
รวม	7,930 66	67 76	37 70	20 53	227 08	8,283 73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25 05	4 33	0 75	0 45	21 11	51 69
รวม	7,955 71	72 09	38 45	20 98	248 19	8,335 42

4 4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ ศ 2544			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าสำรองตามที่ตั้งไว้โดยธนาคาร
จัดชั้นปกติ	20,434 86	8,118 41	1%	81 18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	212 82	91 12	2%	1 82
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	94 11	44 04	20%	8 81
จัดชั้นสงสัย	251 49	98 12	50%	49 06
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	264 14	-	100%	-
	21,257 42	8,351 69		140 87
สำรองทั่วไป				69 61
รวม				210 48

4. **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

4.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**มูลหนี้หลังหักหลักประกัน**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ**	**มูลค่าสำรองตามที่ตั้งไว้โดยธนาคาร**
จัดชั้นปกติ	7,955 71	2,937 40	1%	29 38
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	72 09	28 02	2%	0 56
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	38 45	12 37	20%	2 47
จัดชั้นสงสัย	20 98	5 01	50%	2 50
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	248 19	-	100%	-
	8,335 42	2,982 80		34 91
สำรองทั่วไป				12 22
รวม				47 13

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญส่วนที่ไม่มีหลักประกันออกจำนวน 8 09 ล้านบาท และ 262 89 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้รอการตัดบัญชีจากตั๋วเงินขายลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ.2543 เป็นจำนวนเงิน 7 58 ล้านบาท และ 7 05 ล้านบาท ตามลำดับ

4 4 6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 338 61 ล้านบาท และ 263 90 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4.7 เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง ยอดหนี้ซึ่งรวมเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระมากกว่าสามเดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 407 31 ล้านบาท และ 260 61 ล้านบาท ตามลำดับ

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

4 4 8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ปี พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 เปรียบเทียบกับยอดลูกหนี้ทั้งสิ้น มีดังนี้

รายการ	จำนวนราย		จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	
	พ ศ 2544	พ ศ 2543	พ.ศ 2544	พ.ศ. 2543
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	30	76	31 19	123 25
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	103,679	15,735	21,146 18	8,292 28

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ปี พ ศ 2544 และ 2543 แยกตามรูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	พ.ศ 2544				
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ประเภทสินทรัพย์ที่โอน/อยู่ในระหว่างการโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ล้านบาท)	ราคาตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	30	31 19	-	-	28 72
รวม	30	31 19	-	-	28 72

	พ.ศ 2543				
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ประเภทสินทรัพย์ที่โอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ล้านบาท)	ราคาตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	76	123 25	-	-	114 77
รวม	76	123 25	-	-	114 77

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

44 **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ** (ต่อ)

448 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 ธนาคารมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 192 และ 202 ราย เป็นจำนวนเงิน 372 40 ล้านบาท และ 373 18 ล้านบาท ตามลำดับ ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้เงินกู้ยืมเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

449 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย ล้านบาท)

	พ ศ 2544						
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**สำรองทั่วไป**	**รวม**
ยอดต้นงวด	29 37	0 56	2 48	2 50	-	12 22	47 13
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	51 81	1 26	6 33	46 56	8 09	57 39	171 44
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8 09)	-	(8 09)
ยอดปลายงวด	81 18	1 82	8 81	49 06	-	69 61	210 48

(หน่วย ล้านบาท)

	พ ศ 2543						
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**สำรองทั่วไป**	**รวม**
ยอดต้นงวด	9 41	1 12	4 13	123 75	2 66	-	141 07
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19 97	(0 56)	(1 66)	(121 25)	259 15	12 22	167 87
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1 09	-	1 09
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(262 90)	-	(262 90)
ยอดปลายงวด	29 38	0 56	2 47	2 50	-	12 22	47 13

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.5 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	**ยอดต้นงวด**	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดปลายงวด**
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	228.77	2.40	(24.60)	206.57
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวม	228.77	2.40	(24.60)	206.57
ทรัพย์สินที่โอนมาจากสาขาปิด				
อสังหาริมทรัพย์	-	180.10	(18.08)	162.02
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวม	-	180.10	(18.08)	162.02
รวม	228.77	182.50	(42.68)	368.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(38.22)	(7.14)	3.40	(41.96)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินที่ได้รับโอน	-	(54.75)	2.57	(52.18)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	190.55	120.61	(36.71)	274.45

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	**ยอดต้นงวด**	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดปลายงวด**
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	237.14	-	(8.37)	228.77
สังหาริมทรัพย์	0.01	-	(0.01)	-
รวม	237.15	-	(8.38)	228.77
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(24.63)	(14.01)	0.42	(38.22)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	212.52	(14.01)	(7.96)	190.55

4. **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.6 **ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์**

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ ศ 2544								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน									
ราคาทุน	992 46	-	(98 01)	894 45	-	-	-	-	894 45
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ ศ 2542)	(515 20)	-	25 25	(489 95)	-	-	-	-	(489 95)
อาคาร									
ราคาทุน	926 27	-	(115 16)	811 11	249 11	25 83	(25 20)	249 74	561 37
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ ศ 2542)	(282 10)	-	32 22	(249 88)	-	-	-	-	(249 88)
อุปกรณ์	843 30	60 14	(45 64)	857 80	555 38	96 53	(34 45)	617 46	240 34
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	140 08	-	(47 15)	92 93	52 13	10 15	(22 38)	39 90	53 03
อื่นๆ	9 41	59 49	(5 00)	63 90	-	-	-	-	63 90
รวม	2,114 22	119 63	(253 49)	1,980 36	856 62	132 51	(82 03)	907 10	1,073 26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 ธนาคารได้จัดประเภทรายการสิทธิการเช่า จำนวนเงิน 80 39 ล้านบาท และ 118 05 ล้านบาท แสดงอยู่ในสินทรัพย์อื่นตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 พฤษภาคม พ ศ 2544

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.7 เงินฝาก

4.7.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	504.75	308.13
ออมทรัพย์	8,286.38	6,169.62
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	15,306.66	15,917.38
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	4,382.24	5,300.65
- 1 ปีขึ้นไป	13,564.72	20,776.38
รวม	42,044.75	48,472.16

4.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
ไม่เกิน 1 ปี	41,711.09	47,284.38
เกิน 1 ปี	333.66	1,187.78
รวม	42,044.75	48,472.16

4.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			พ.ศ. 2543		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	41,763.47	256.79	42,020.26	48,306.92	150.20	48,457.12
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	21.34	-	21.34	15.04	-	15.04
เงินสกุลอื่นๆ	3.15	-	3.15	-	-	-
รวม	41,787.96	256.79	42,044.75	48,321.96	150.20	48,472.16

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 8 **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)**

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			พ.ศ. 2543		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	6 02	865 06	871 08	1 35	-	1 35
ธนาคารอื่น	-	23 00	23 00	-	23 00	23 00
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	579 96	1,245 53	1,825 49	26 36	358 25	384 61
สถาบันการเงินอื่น	4,108 16	1,748 32	5,856 48	543 52	526 15	1,069 67
รวมในประเทศ	4,694 14	3,881 91	8,576 05	571 23	907 40	1,478 63
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1 49	-	1 49	-	-	-
เงินเยน	5 78	-	5 78	-	-	-
เงินมาร์ก	-	-	-	-	-	-
เงินสกุลอื่น	19 26	-	19 26	12 67	-	12 67
รวมต่างประเทศ	26 53	-	26 53	12 67	-	12 67
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,720 67	3,881 91	8,602 58	583 90	907 40	1,491 30

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 9 **หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ ศ 2544	พ ศ 2543
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	200 00	-
รวม	200 00	-

4 10 **เงินกู้ยืม**

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ ศ 2544			พ.ศ. 2543		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	200 00	-	200 00
รวม	-	-	-	200 00	-	200 00

หุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 200 ล้านบาท ระยะเวลา 7 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม พ ศ 2544 จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสูงสุดของธนาคารบวกเพิ่มอีกร้อยละ 1 5 ต่อปี

4.11 **ทุนเรือนหุ้น**

ณ วันที่ 28 มีนาคม พ ศ 2543 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 1,144,804,588,989 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 0 01 บาท เป็นจำนวนเงิน 11,448,045,890 บาท โดยชำระเงินส่วนคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมด ตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 8 มีนาคม พ ศ 2543 ธนาคารได้จ่ายชำระคืนแก่เจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นครบถ้วนแล้วเมื่อเดือนสิงหาคม พ ศ 2543

ณ วันที่ 7 เมษายน พ ศ 2543 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,346,649,410 บาท เป็น 8,346,679,410 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มจำนวน 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0 01 บาท เป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท ทำให้ทุนที่เรียกชำระแล้วเพิ่มเป็น 8,346,657,470 บาท

ธนาคารได้ดำเนินการรวมหุ้นทั้งหมดโดยการเปลี่ยนหุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0 01 บาท เป็นหุ้นสามัญ 1 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 12 เงินกองทุนตามกฎหมาย

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ ศ 2544	พ ศ 2543
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,346 66	8,346 66
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(5,686 60)	(5,017 93)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	2,660 06	3,328 73
เงินกองทุนชั้นที 2		
สำรองของสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	81 68	29 38
รวมเงินกองทุนชั้นที 2	81 68	29 38
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	2,741 74	3,358 11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

(อัตรา ร้อยละ)

	พ ศ 2544	พ ศ 2543
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12 84	27 08
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12 46	26 84
เงินกองทุนชั้นที 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0 38	0 24

4.13 ทรัพย์สินที่มีภาระและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 ธนาคารมีพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวน 23 ล้านบาท โดยจำนำไว้กับธนาคารอาคารสงเคราะห์เพื่อเป็นประกันเงินทุนโครงการเงินกู้

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

4 14.1 ยอดสรุปของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			พ.ศ. 2543		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,808 08	-	1,808 08	1,222 30	-	1,222 30
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	60 00	385 82	445 82	60 00	57 10	117 10
การค้ำประกันอื่น	2,694 23	255 16	2,949 39	2,767 25	225 35	2,992 60
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	32 51	588 50	621 01	4 66	532 07	536 73
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	12,298 86	12,298 86	-	1,603 03	1,603 03
สัญญาขาย	-	6,072 08	6,072 08	-	2,572 96	2,572 96
สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	692 39	692 39	-	0 88	0 88
สัญญาขาย	-	689 99	689 99	-	12 71	12 71
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนและแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	7,527 21	7,527 21	-	-	-
สัญญาขาย	-	12,007 63	12,007 63	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	637 68	-	637 68	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	2,241 77	-	2,241 77	1,679 98	-	1,679 98
ภาระตามตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	22 29	309 56	331 85	3 47	125 40	128 87
	7,496 56	40,827 20	48,323 76	5,737 66	5,129 50	10,867 16

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 14 2 ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากการบริหาร

ตามสัญญาโอนสินเชื่อซึ่งได้มีการลงนามเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ ศ 2542 ธนาคารโอนลูกหนี้จัดชั้นทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ ศ 2542 และวันที่ 30 มิถุนายน พ ศ 2542 ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่าของสินเชื่อที่โอนเป็นจำนวน 44,974 ล้านบาท ซึ่งรวมเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์สุทธิอื่นที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้รับตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ที่ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 44,974 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4 2)

ธนาคารได้ตกลงรับบริหารกลุ่มเงินให้สินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด โดยมีค่าตอบแทนจากการบริหารเป็นรายปี เท่ากับร้อยละ 0 1 ของมูลค่าตามบัญชีระหว่างปีถัวเฉลี่ยของกลุ่มเงินให้สินเชื่อ ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว ธนาคารจะรับส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากการบริหาร โดยธนาคารจะได้รับส่วนแบ่งในอัตราร้อยละ 5 ของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ที่สูงกว่า หรือธนาคารจะต้องรับภาระส่วนแบ่งผลขาดทุนในอัตราร้อยละ 15 ของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ที่ต่ำกว่ามูลค่าสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกียวข้องสุทธิหลังหักสำรองที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีจำนวน 16,978 ล้านบาท โดยจะทราบจำนวนที่แน่นอนวันที่ 29 พฤศจิกายน พ ศ 2547 หรือเมื่อมีการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน จากปัญหาภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในขณะนี้ และปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่แน่นอนในอนาคต รวมถึงความเป็นไปได้ที่จะมีการโอนลูกหนี้บางส่วนไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จึงไม่อาจจะประมาณมูลค่าที่จะได้รับคืนทั้งสิ้นของเงินให้สินเชื่อที่โอนไป อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารเชื่อว่าความเสียงอันเกิดภายใต้ข้อตกลงนี้ไม่มีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะการเงินของธนาคาร

4 14 3 สัญญาโอนขายหุ้น

ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาโอนขายหุ้น ธนาคารจะต้องชำระเงินคืนในส่วนของภาษีที่ประหยัดได้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เมื่อมีการใช้ผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษีจำนวน 5,181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ ศ 2542 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ธนาคารมียอดผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษีสะสมจำนวน 8,008 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาเห็นว่า การใช้ผลประโยชน์ขาดทุนทางภาษียกมา ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ ศ 2542 นั้นมิอาจเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้ จึงมิได้มีการตั้งสำรองเพื่อการจ่ายเงินคืนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 15 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 75 02 ของหุ้นธนาคาร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 24 97

รายการทีเกียวข้องกันอันมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

ก) รายการระหว่างกันกับคณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหาร

เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก และจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันที่ให้แก่คณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการ หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น มีดังต่อไปนี้

		(หน่วย . ล้านบาท)
	พ.ศ. 2544	**พ ศ. 2543**
เงินให้สินเชื่อ		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	2 88	0 55
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	3 71	0 46
เงินฝาก		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	14 24	22 43
ภาระผูกพัน		
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นปี	0 01	-
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลีย	0 01	0 01

4. **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.15 **รายการที่เกี่ยวข้องกัน** (ต่อ)

ข) รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารมีรายการคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังต่อไปนี้

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์		
ยอดคงเหลือในงบดุล		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9 31	27 94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12 33	12 12
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-
รายการนอกงบดุล		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาขาย	1,393 53	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน-สัญญาซื้อ	359 21	0 88
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน-สัญญาขาย	356 50	12 71
รายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี		
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0 49	16 50
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10 16	74 53
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2 31	-
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย (ดูหมายเหตุข้อ 4 14 2)	7 96	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	0 29	-

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 11 ธนาคารได้ลดทุนที่ชำระแล้วเมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2543 โดยการชำระเงินคืนแก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดได้แก่ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 8,588 32 ล้านบาท และ 2,858 49 ล้านบาท ตามลำดับ ดอกเบี้ยจ่าย ถูกชำระตามยอดคงค้างแก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราที่ตกลงกัน คือ ร้อยละ 2 75 และร้อยละ 2 875 ต่อปี ธนาคารได้ชำระคืนค่าหุ้นลดทุนทั้งหมดแก่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้วเมื่อเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2543

ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ ได้ค้ำประกันสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินจำนวน 11,074 92 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4 14 1 ธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมการค้ำประกันในอัตราร้อยละ 0 1 ต่อปี ของยอดคงค้างตามสัญญาแลกเปลี่ยน

4. **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.15 **รายการที่เกี่ยวข้องกัน** (ต่อ)

นอกจากนั้นธนาคารมีส่วนเข้าไปมีธุรกรรมทางด้านตลาดเงินกับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด แห่งประเทศสิงคโปร์ ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

	(หน่วย ล้านบาท)	
	พ.ศ. 2544	**พ.ศ. 2543**
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		
รายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวกับการลดทุน	-	23.42
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	212.01	182.65

ค) รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมียอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

	(หน่วย . ล้านบาท)	
	พ.ศ. 2544	**พ.ศ. 2543**
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด		
ยอดคงเหลือในงบดุล		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	27,010.58	36,040.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	40.58	45.11
สินทรัพย์อื่น	71.92	82.10
หนี้สินอื่น	0.51	1.33
รายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี		
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	607.63	1,193.43
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.52	1.02
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41.09	43.50
รายได้อื่น	0.63	0.45

สินทรัพย์อื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมในการบริหารค้างรับของสินเชื่อที่โอนไปบริษัท บริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด (ดูหมายเหตุข้อ 4.14.2)

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.15 **รายการที่เกี่ยวข้องกัน** (ต่อ)

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544	พ.ศ. 2543
บริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด		
ยอดคงเหลือในงบดุล		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	566.52	78.78
สินทรัพย์อื่น	55.37	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.50	0.17
รายการนอกงบดุล		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาซื้อ	71.62	735.75
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาขาย	319.51	-
การรับอาวัลตั๋วเงิน	100.00	-
การค้ำประกันอื่น	1.55	8.00
รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับปี		
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.26	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.73	1.83
รายได้อื่น	4.27	-

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการในตลาดเงิน รายการนอกงบดุล และรายการอื่น ๆ กับบริษัทในกลุ่มธนาคาร ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป ตามที่กล่าวข้างต้น

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 16 **สัญญาเช่าและบริการระยะยาว**

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544		พ ศ 2543	
ประเภทสัญญาเช่า	**ระยะเวลา**	**จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย**	**ระยะเวลา**	**จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย**
สัญญาเช่าระยะยาว	01/01/2545-31/12/2549	61 33	01/01/2544-31/12/2548	59 25
อาคารสำนักงาน	01/01/2550-31/12/2564	48 83	01/01/2549-09/02/2569	62 43

		จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย		**จำนวนเงินค่าเช่าที่จะต้องจ่าย**
สัญญาบริการระยะยาว	01/01/2545-31/12/2549	22 77	01/01/2544-31/12/2548	29 37
อาคารสำนักงาน	01/01/2550-31/12/2564	16 82	01/01/2549-09/02/2569	22 87

4.17 **ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

ธนาคารไม่มีธุรกรรมในต่างประเทศ ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศ

4.18 **สำรองตามกฎหมาย**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงนอกงบดุล ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในระดับที่แตกต่างกัน มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท

4 19 1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และวิธีที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้ เกณฑ์ในการวัดค่า และเกณฑ์การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้ว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

4.19.2 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา ทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักประกันในจำนวนที่เพียงพอหรือหลักทรัพย์อื่นที่เหมาะสมเพื่อจะลดความเสี่ยงของความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ในการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินมูลค่าทางบัญชีที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลจะเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นการแสดงถึงมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้อาจสามารถเกิดขึ้นได้เมื่อคู่กรณีในเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลไม่สามารถชำระเงินได้ตามข้อตกลงเมื่อครบกำหนดตามสัญญา

4 19 3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง การที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิซึ่งอาจเกิดการเปลี่ยนแปลงเนื่องมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4 19 3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ตามรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 4 2 รายได้ดอกเบี้ยของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด มีข้อตกลงเงื่อนไขการคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งตามที่ระบุอยู่ร้อยละ 1 (รวมธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)) ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินอื่นโดยรวมมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งใกล้เคียงกับอัตราการให้กู้ยืมรายเดือนโดยประมาณ

ธนาคารมียอดคงเหลือถัวเฉลี่ยสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดรวมดอกเบี้ยและเงินปันผลและอัตราถัวเฉลี่ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ดังนี้

(หน่วย · ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราถัวเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,260 89	657 98	1 63
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,450 61	96 93	6 68
เงินให้สินเชื่อ	16,518 23	991 33	6 00
รวม	58,229 73	1,746 24	3 00
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินฝาก	44,364 62	1,281 06	2 89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,332 46	213 20	1 73
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	265 00	5 18	1 95
เงินกู้ยืม	83 33	4 00	4 80
รวม	57,045 41	1,503 44	2 64

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารจะดำเนินการทบทวนความไม่สมดุลของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอและจัดตั้งแผนกลยุทธ์ในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารโดยได้สรุปความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ตามตารางต่อจากนี้ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินได้จำแนกออกตามระยะเวลานับจากวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 19 **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน** (ต่อ)

4 19 3 **ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย** (ต่อ)

(หน่วย . ล้านบาท)

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	เกิน 3-12 เดือน	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์							
เงินสด	-	-	-	-	-	490 75	490 75
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	38 92	10 51	26,974 00	209 50	-	2,181 67	29,414 60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	400 00	85 00	539 00	156 00	181 23	1,361 23
เงินให้สินเชื่อ	1,617 97	9,598 92	2,777 86	2,424 92	4,385 43	338 61	21,143 71
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	2,518 58	2,518 58
รวมสินทรัพย์	**1,656 89**	**10,009 43**	**29,836 86**	**3,173.42**	**4,541 43**	**5,710 84**	**54,928.87**
หนี้สิน							
เงินฝาก	8,286 38	19,391 95	13,526 57	335 10	-	504 75	42,044 75
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,424 99	2,802 35	866 56	463 00	-	45 68	8,602 58
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200 00	-	-	-	-	200 00
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	1,352 90	1,352 90
รวมหนี้สิน	**12,711 37**	**22,394.30**	**14,393 13**	**798.10**	**-**	**1,903.33**	**52,200.23**
ในงบดุล							
ผลต่างความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย	(11,054 48)	(12,384 87)	15,443 73	2,375 32	4,541 43	3,807 51	2,728 64
นอกงบดุล							
ผลต่างความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย	-	(252 32)	252 32	-	-	-	-
รวมผลต่างความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย	(11,054 48)	(12,637 19)	15,696 05	2,375 32	4,541 43	3,807 51	2,728 64

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4 19 **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน** (ต่อ)

4 19 4 **ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง**

สินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่ครบกำหนดในสัญญา แต่สำหรับรายการที่ไม่สามารถระบุวันที่ครบกำหนดได้ เช่น เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ การกำหนดระยะเวลาที่ครบกำหนดจะขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีต ดังนี้

(หน่วย ล้านบาท)

	เมื่อทวงถาม	**ไม่เกิน 6 เดือน**	**ไม่เกิน 1 ปี**	**มากกว่า 1 ปี**	**ไม่มีกำหนดระยะเวลา**	**รวม**
สินทรัพย์						
เงินสด	490 75	-	-	-	-	490 75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,183 00	39 19	9,008 91	18,183 50	-	29,414 60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	111 21	25 25	1,145 67	79 10	1,361 23
เงินให้สินเชื่อ	636 72	7,487 13	879 81	12,140 05	-	21,143 71
ดอกเบี้ยค้างรับ	72 92	12 28	0 27	20 66	-	106 13
ดอกเบี้ยค้างรับของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนต่างสกุล	-	557 71	65 45	79 41	-	702 57
สินทรัพย์อื่น	0 09	435 31	0 25	254 06	1,020 17	1,709 88
รวมสินทรัพย์	**3,383 48**	**8,642 83**	**9,979 94**	**31,823 35**	**1,099 27**	**54,928 87**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	-	27,514 14	10,545 68	3,984 93	-	42,044 75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	264 39	5,022 80	934 63	2,380 76	-	8,602 58
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200 00	-	-	-	200 00
ดอกเบี้ยค้างจ่ายของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนต่างสกุล	-	553 75	50 52	75 87	-	680 14
หนี้สินอื่น	66 55	590 27	1 67	14 27	-	672 76
รวมหนี้สิน	**330 94**	**33,880 96**	**11,532.50**	**6,455 83**	**-**	**52,200.23**
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	3,052 54	(25,238 13)	(1,552 56)	25,367 52	1,099 27	2,728 64

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4 19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.19 4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในขณะที่ต้องได้รับผลตอบแทนสูงสุดจากการลงทุน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำการติดตามสถานภาพของฐานะสภาพคล่องอยู่เป็นประจำและมีการดำเนินการจัดการกับผลต่างสภาพคล่องสุทธิอย่างจริงจัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 การที่มีวันครบกำหนดที่ไม่สอดคล้องกัน เนื่องจากตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด เป็นตั๋วที่มีวันครบกำหนดระยะยาวตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 4 2 สิ่งนี้จึงเป็นข้อจำกัดที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถที่จะมีสภาพคล่องที่สมดุลได้ ธนาคารจึงใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อเพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนของการลงทุนที่สูง

4 19 5 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินการด้านความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศโดยกำหนดวงเงินซื้อขายข้ามคืนและระหว่างวัน โดยมีการกำกับดูแลทุกวัน และเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ ศ. 2544					
	บาท	**ดอลลาร์สหรัฐ**	**ยูโร**	**เยน**	**อื่น ๆ**	**รวม**
สินทรัพย์						
เงินสด	404 18	57 81	9 20	3 12	16 44	490 75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,307 50	60 13	4 54	1 05	41 38	29,414 60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,357 89	-	-	-	3 34	1,361 23
เงินให้สินเชื่อ	20,626 19	395 66	80 34	34 70	6 82	21,143 71
ดอกเบี้ยค้างรับ	106 08	-	0 05	-	-	106 13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(207 55)	(2 12)	(0 76)	(0 03)	(0 02)	(210 48)
ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,347 71	-	-	-	-	1,347 71
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	3 42	-	-	-	-	3 42
ดอกเบี้ยค้างรับของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล	402 03	300 54	-	-	-	702 57
สินทรัพย์อื่น	567 29	1 94	-	-	-	569 23
รวมสินทรัพย์	53,914 74	813 96	93 37	38 84	67 96	54,928 87

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.19 **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน** (ต่อ)

4.19 5 **ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ** (ต่อ)

(หน่วย . ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544					
	บาท	**ดอลลาร์สหรัฐ**	**ยูโร**	**เยน**	**อื่น ๆ**	**รวม**
หนี้สิน						
เงินฝาก	42,020 26	21 34	-	3 15	-	42,044 75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,588 20	1 49	7 11	5 78	-	8,602 58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	61 52	1 73	3 30	-	-	66 55
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200 00	-	-	-	-	200 00
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3 42	-	-	-	-	3 42
ดอกเบี้ยค้างจ่ายของสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุล	239 48	440 66	-	-	-	680 14
หนี้สินอื่น	469 65	133 14	-	-	-	602 79
รวมหนี้สิน	51,582 53	598 36	10 41	8 93	-	52,200 23
ในงบดุล						
สินทรัพย์และหนี้สินสุทธิ	2,332 21	215 60	82 96	29 91	67 96	2,728 64
นอกงบดุล						
ภาระผูกพันสุทธิ	7,496 56	3,182 72	9 52	(14 57)	110 14	10,784 37
ฐานะสุทธิ	9,828 77	3,398 32	92 48	15 34	178 10	13,513 01

4. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.19.5 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543					
	บาท	**ดอลลาร์สหรัฐ**	**ยูโร**	**เยน**	**อื่น ๆ**	**รวม**
รวมสินทรัพย์	53,897.29	128.30	21.56	2.81	65.20	54,115.16
รวมหนี้สิน	50,725.79	15.19	-	-	-	50,740.98
ในงบดุล						
สินทรัพย์และหนี้สินสุทธิ	3,171.50	113.11	21.56	2.81	65.20	3,374.18
นอกงบดุล						
ภาระผูกพันสุทธิ	5,737.66	(135.17)	17.51	4.02	71.80	5,695.82
ผลต่างฐานะสุทธิ	8,909.16	(22.06)	39.07	6.83	137.00	9,070.00

4.19.6 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดเมื่อมูลค่าของฐานะที่เปิดอยู่เพื่อการค้าและการลงทุนนั้นมีมูลค่าแปรไปตามราคาตลาดและอัตราแลกเปลี่ยนที่เปลี่ยนไป

ความเสี่ยงทางด้านตลาดของธนาคารนั้นถูกดำเนินการโดยกำหนดบนพื้นฐานของนโยบายและวิธีการควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งการจำกัดวงเงินมูลค่าความเสี่ยงและวงเงินขาดทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทบทวนและอนุมัติวงเงินความเสี่ยงทั้งหมดและวงเงินขาดทุน เพื่อใช้ในการกำกับดูแลประจำวัน วิธีการวัดมูลค่าความเสี่ยง (VAR) จะถูกนำมาใช้เพื่อประมาณฐานะความเสี่ยงด้านตลาดและผลขาดทุนสูงสุดที่คาดว่าจะเกิดต่อรายการที่สำคัญทั้งหมดของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้าและเพื่อลงทุน

4 **ข้อมูลเพิ่มเติม** (ต่อ)

4.19 **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน** (ต่อ)

4.19.7 **ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 และ พ.ศ. 2543 ธนาคารมียอดคงเหลือของมูลค่าสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

(หน่วย ล้านบาท)

	พ.ศ. 2544			
	มูลค่าตามสัญญาสุทธิ			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,179.81	-	6,179.81	52.64
สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน	2.40	-	2.40	0.68
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	(5,930.64)	1,477.95	(4,452.69)	51.18
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	192.68	445.00	637.68	8.02
รวม	444.25	1,922.95	2,367.20	112.52

(หน่วย : ล้านบาท)

	พ.ศ. 2543			
	มูลค่าตามสัญญาสุทธิ			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	965.44	-	965.44	(3.26)
สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน	(11.83)	-	(11.83)	-
รวม	953.61	-	953.61	(3.26)

มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลจะเปลี่ยนแปลงไปตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยในเรื่องหนึ่งเรื่องใดหรือมากกว่า เช่น อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยในการดำเนินธุรกรรมตามปกติ ธนาคารจะทำธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้เพื่อตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้า รวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาฐานะโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน

4 ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.19 7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

ตารางก่อนหน้านี้ แสดงถึงจำนวนเงินต้นตามสัญญา และมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคาร มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือเหล่านี้เป็นยอดคงเหลือของปริมาณรายการ ณ วันที่ในงบดุล อนึ่ง จำนวนเงินดังกล่าวมิได้แสดงถึงมูลค่าความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมได้มาจากราคาตลาดและแบบจำลองกระแสเงินสดคิดลด

4.19.8 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ ศ 2544 และ พ ศ 2543 มีดังนี้

(หน่วย · ล้านบาท)

	พ.ศ 2544		พ ศ 2543	
สินทรัพย์ทางการเงิน	**มูลค่าตามบัญชี**	**มูลค่ายุติธรรม**	**มูลค่าตามบัญชี**	**มูลค่ายุติธรรม**
เงินสด	490 75	490 75	577 07	577 07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,414 60	29,414 60	42,016 45	42,016 45
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,361 23	1,365 20	1,344 42	1,539 88
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	21,039 36	21,039 36	8,288 29	8,288 29
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	3 42	3 42	24 86	24 86
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	42,044 75	42,044 75	48,472 16	48,472 16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,602 58	8,602 58	1,491 30	1,491 30
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	66 55	66 55	69 89	69 89
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200 00	200 00	-	-
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3 42	3 42	24 86	24 86
เงินกู้ยืม	-	-	200 00	200 00
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	185 69	185 69	198 31	198 31

4. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

4.19 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.19.8 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ภาระของลูกค้าจากการรับรองเงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่ายทั้งหมดแสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นจำนวนใกล้เคียงตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ณ วันที่รายงาน เว้นแต่ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด (ดูหมายเหตุข้อ 4.2) ซึ่งมูลค่ายุติธรรมนั้นไม่สามารถที่จะหาได้ตามประเภทของสินทรัพย์ และธนาคารมีภาระที่จะต้องถือตั๋วสัญญาใช้เงินนี้จนครบกำหนด

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย และหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาซื้อ-ขายในตลาด สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ภาครัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่าเงินลงทุนอื่น แสดงตามมูลค่าสุทธิตามบัญชีของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5 ความผันผวนเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคาร

ภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจและสภาพคล่องที่เกิดขึ้นในประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก ซึ่งเริ่มต้นตั้งแต่ช่วงกลางปี พ.ศ. 2540 นำไปสู่การลดค่าเงินบาท ลดโอกาสในการหาแหล่งเงินกู้ หรือแหล่งเงินทุนเพื่อการชำระหนี้ที่ครบกำหนด และทำให้ภาวะการจับจ่ายใช้สอยทั่วไปในภูมิภาคนี้ลดลง ซึ่งภาวการณ์ดังกล่าวมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นับจากปี พ.ศ. 2540 ปัญหาความยุ่งยากทางเศรษฐกิจได้เริ่มเบาบางลงจากตัวอย่างหลักฐานต่าง ๆ เช่น การเพิ่มขึ้นของทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ การกลับมาให้ความสนใจในการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติ การลดลงของอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์การก่อการร้ายในประเทศสหรัฐอเมริกาเมื่อไม่นานมานี้ได้ส่งผลในทางลบต่อความเชื่อมั่นในการลงทุนและการจับจ่ายใช้สอยของประชากรทั่วโลก เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจของโลกตามที่กล่าวมานี้จึงไม่สามารถแน่ใจได้ว่าจะมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยเฉพาะการเติบโตทางเศรษฐกิจไทยที่มีขอบเขตจำกัด ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจจะมีผลกระทบอย่างต่อเนื่องถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	United Overseas Bank Limited	626,165,629	75 02
2	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	208,409,296	24 97
3	บริษัท บิวตี้ แองเกิล โฮลดิ้ง จำกัด	6,300	< 0 01
4	Sterling Satellite and Communications Limited	4,136	< 0 01
5	บริษัท นิวแพล้นท์ จำกัด	3,820	< 0 01
6	บริษัท คอลโทรลเพาเวอร์ จำกัด	3,799	< 0 01
7	บริษัท บิวตี้ฟูลซีวิวส์ จำกัด	3,734	< 0 01
8	Raiser Estates Overseas Limited	3,551	< 0 01
9	บริษัท 99 บิสซิเนส จำกัด	3,400	< 0 01
10	นายสุธรรม จันทร์ศรีชวาลา	2,954	< 0 01

รายการระหว่างกัน

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) อยู่ในกลุ่มของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ยูโอบี) จำกัด ซึ่งถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75 02 และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 24 97 ส่วนที่เหลือถือโดยบุคคลทั่วไป

รายการระหว่างกันของ ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) กับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ตลอดปีนั้นได้ถูกปฏิบัติต่อกันภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ข้อมูลผู้ถือหุ้น

(1) รายการระหว่างกัน ระหว่างปี 2544 มีดังนี้

1.1) รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการ ในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 75 02	เงินฝากบัญชีระหว่างธนาคาร	9 31	เงินฝากธนาคารในต่างประเทศ
		เงินฝาก	12 33	เงินรับฝาก
		ดอกเบี้ยรับ	0 49	ดอกเบี้ยรับจากบัญชีระหว่างธนาคาร
		รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2 31	จากการค้ำประกันเงินให้กู้ร่วม
		รายได้ค่าเช่า	0 61	ค่าเช่าอาคาร
		ดอกเบี้ยจ่าย	10 16	จากการกู้ยืมในตลาดเงิน
		ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	7 96	ค่าธรรมเนียมจ่ายในการที่บริษัทใหญ่ค้ำประกันสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0 29	ค่าเช่า และค่าใช้จ่ายในการอบรม
		- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาขาย	1,393 53	จากธุรกรรมด้านบริหารเงิน
		- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน-สัญญาซื้อ	359 21	จากธุรกรรมด้านบริหารเงิน

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
		- สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนข้ามสกุลเงิน-สัญญาขาย	356 50	จากธุรกรรมด้านบริหารเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 24 97	ค่าใช้จ่ายอื่น	212 01	เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
บริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ร้อยละ 100	ตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับ	27,010 58	ยอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินบริษัทสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด
		เงินฝาก	40 58	เงินรับฝาก
		ลูกหนี้อื่น	71 92	ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อและค่าธรรมเนียมค้างรับ
		เจ้าหนี้อื่น	0 51	ค่าเช่าทรัพย์สินรอการขายรอส่งคืน
		รายได้ดอกเบี้ย	607 63	ดอกเบี้ยรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน บริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด
		ดอกเบี้ยจ่าย	0 52	ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
		ค่าธรรมเนียมรับ	41 09	ค่าธรรมเนียมในการบริหารสินเชื่อค้างรับ
		ค่าเช่ารับ	0 63	ค่าเช่าอาคาร

1 2) **รายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด**

กลุ่มบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการ ในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
บริษัท ยูโอบีเอเชีย จำกัด	บริษัทย่อยของ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	ค่าธรรมเนียม	4 27	ค่าที่ปรึกษา
ธนาคารโอเวอร์ซีส์ยูเนียน จำกัด	บริษัทย่อยของ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	30 25	เงินรับฝาก
ธนาคารอินดัสเตรียลแอนด์ คอมเมอร์เชียล จำกัด	บริษัทย่อยของ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	0 49	เงินรับฝาก
ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด (มาเลเซีย) บีเอชดี	บริษัทย่อยของ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	0 83	เงินรับฝาก
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด	บริษัทร่วมของ ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	สัญญาอัตราแลก เปลี่ยน - สัญญาขาย	247 88	จากธุรกรรม ด้านการบริหารเงิน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วมของ กลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด	เงินฝาก	74 95	เงินรับฝาก
		เงินกู้ยืม	460 00	เงินกู้ยืมประเภทตั๋ว แลกเงินของธนาคาร
		ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	55 37	ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม จ่ายล่วงหน้า
		ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0 50	ดอกเบี้ยเงินฝาก ค้างจ่าย

กลุ่มบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการ ในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
		ดอกเบี้ยจ่าย	2 11	ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
		ดอกเบี้ยจ่าย	6 61	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม
		ออกหนังสือค้ำประกัน	1 55	ค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา
		ภาระอาวัลตั๋วเงิน	100 00	ภาระอาวัลตั๋วเงินที่ขายออก
		ค่าเช่ารับ	0 43	ค่าเช่าอาคาร
		สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาซื้อ	71 62	จากธุรกรรมด้านการบริหารเงิน
		สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน - สัญญาขาย	71 62	จากธุรกรรมด้านการบริหารเงิน

1 3) รายการระหว่างกันกับคณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหาร

กลุ่มบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ประเภทรายการ	รายการ ในงบการเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียด
คณะกรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร	ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และบุคคลใกล้ชิด	เงินให้สินเชื่อ	2 88	เป็นการให้สินเชื่อตามปกติของธุรกิจธนาคาร
		ภาระผูกพัน	0 01	ภาระการค้ำประกัน
		เงินฝาก	14 24	เงินรับฝาก

(2) ความเป็นมาและเหตุผล

รายการระหว่างกันตามที่กล่าวข้างต้นเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ และอยู่ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

(3) มาตรการและขั้นตอนอนุมัติ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นอยู่ภายใต้การรับรู้และอนุมัติจากผู้บริหารธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารแล้วแต่กรณี

(4) แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันในอนาคตเป็นที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ

ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ โทรศัพท์ โทรสาร จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ชื่อ	ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่	690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
โทรศัพท์	0-2260-0090 ถึง 119
โทรสาร	0-2260-5310 ถึง 11
อินเตอร์เน็ต	www uob-radanasin co th
Telex	20820 UOBR TH
SWIFT	RSBXTHBK
ทุนจดทะเบียน	8,346,679,410 00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 834,667,941 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 00 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	8,346,657,470 00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 834,665,747 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 00 บาท

ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1 นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ชั้น 4, 6-7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2359-1200 ถึง 01 โทรสาร 0-2359-1257
2 ผู้สอบบัญชี	บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ชั้น 15 บางกอกซิตี้ทาวเวอร์ 179/74-80 สาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2286-9999, 0-2344-1000 โทรสาร 0-2286-5050
3 ที่ปรึกษากฎหมาย	ไม่มี
4 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ไม่มี
5 ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	ไม่มี

ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการ

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวน (บาท)
นายวี โซว เยา	ประธานกรรมการ	1,680,000 00
นายวี อี เชียง	รองประธานกรรมการ	840,000 00
นายเยน ฮุย มิง	กรรมการจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	840,000 00
นายแซมมวล พูน ฮอน ทัง	กรรมการ	840,000 00
นายลี ไหว ไฟ	กรรมการ	840,000 00
นายนิติกร ตันติธรรม	กรรมการ	840,000 00
นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์	กรรมการ	480,000 00
นางสาวประไพ อารยะรังสฤษฎ์	กรรมการ	731,000 00
นางคอง อิม ปุย	กรรมการ	502,000 00
นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการ	647,333 33
		8,240,333 33

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

	บาท
1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / กรรมการบริหาร / เบี้ยประชุม / ค่าตอบแทน / ค่ารับรอง	8,240,333 33
- ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร	
เงินเดือน	24,508,720 00
โบนัส	3,987,546 09
ค่าทดแทนค่าพาหนะ	6,739,000 00
อื่น ๆ	4,345,120 00
2. ค่าตอบแทนอื่น ๆ	-

ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด
สิงคโปร์
Group Head Office
80 Raffles Place
UOB Plaza
Singapore 048624
โทรศัพท์ 65-6533-9898
โทรสาร 65-6534-2334
อินเตอร์เน็ต http //www uobgroup com
Cable TYEHUABANK
Telex RS21539 TYEHUA
SWIFT UOVBSGSG

ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่
อาคารธนาคารยูโอบี รัตนสิน 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 66-0-2260-0090 ถึง 119
โทรสาร 66-0-2260-5310 ถึง 11
ตู้ ปณ 752 ไปรษณีย์พระโขนง กรุงเทพฯ 10110
อินเตอร์เน็ต http //www uob-radanasin co th
Telex 20820 UOBR TH
SWIFT RSBXTHBK

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

พื้นที่กรุงเทพฯส่วนกลาง
สำนักอิตัลไทยทาวเวอร์
2034/7 อาคารอิตัลไทย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 66-0-2716-0700, 0-2716-0742 ถึง 45
โทรสาร 66-0-2716-0747

สำนักสุขุมวิท
อาคารธนาคารยูโอบี รัตนสิน 690 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 66-0-2260-0090 ต่อ 137, 138, 142, 143, 149
โทรสาร 66-0-2260-5312

สำนักสุรวงศ์
289 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 66-0-2233-9730 ถึง 35
โทรสาร . 66-0-2235-5208

สาขาอโศก
163 อาคารรัชต์ภาคย์ ถนนสุขุมวิท 21 ซอยอโศก แขวงคลองเตย
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 66-0-2258-3259, 0-2258-3261, 0-2258-3263,
0-2258-3265, 0-2258-3268, 0-2258-3881
โทรสาร 66-0-2258-9552

สาขาราชปรารภ
120/126 ถนนราชปรารภ แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 66-0-2656-3068, 0-2656-3071 ถึง 72
โทรสาร 66-0-2251-0404

สาขาราชวงศ์
219 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ์ เขตสัมพันธวงศ์
กรุงเทพฯ 10100
โทรศัพท์ 66-0-2221-6558, 0-2221-7515, 0-2221-9141,
0-2622-7388 ถึง 90
โทรสาร 66-0-2223-3986

สาขาย่อยสีลม 2
14 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 66-0-2632-8801 ถึง 03, 0-2632-8805
โทรสาร 66-0-2632-8804

สาขาถนนอโศก-ดินแดง
729 ถนนอโศก-ดินแดง แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 66-0-2248-6934-37
โทรสาร 66-0-2248-6933

ทำเนียบสาขา

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งเหนือ

สาขาบางบัวทอง
28/33-35 ถนนบางกรวย-ไทรน้อย ตำบลโสนลอย
อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110
โทรศัพท์ 66-0-2920-2451 ถึง 55
โทรสาร 66-0-2920-2450

สาขาแจ้งวัฒนะ
339 วิลล่าออฟฟิศ เมืองทองธานี ถนนแจ้งวัฒนะ
อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ 66-0-2503-4940 ถึง 43
โทรสาร 66-0-2503-4914

สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
161 หมู่ที่ 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์
อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ 66-0-2958-0091 ถึง 95
โทรสาร 66-0-2958-0096

สาขางามวงศ์วาน
120/21-23 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมือง
จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 66-0-2580-0290 ถึง 93, 0-2580-0295
โทรสาร 66-0-2580-0294

สาขานนทบุรี
121/2 หมู่ที่ 4 ถนนติวานนท์ ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมือง
จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 66-0-2527-4706, 0-2968-8586 ถึง 88
โทรสาร 66-0-2968-8583

สาขาเสนานิคม
126/19 ซอยเสนานิคม ถนนพหลโยธิน 32 แขวงลาดยาว
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 66-0-2561-1054, 0-2561-3100, 0-2579-6248
โทรสาร 66-0-2579-9088

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งตะวันออก

สาขาหัวหมาก
2945/1 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 66-0-2374-1374 ถึง 77
โทรสาร 66-0-2732-2010

สาขาอ่อนนุช
847-849 โครงการพรไพลิน บิสซิเนสพ้อยท์ อ่อนนุช 17
ถนนอ่อนนุช แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 66-0-2742-5071 ถึง 75
โทรสาร 66-0-2742-5070

สาขาพัฒนาการ
309/1-4 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 66-0-2322-0439, 0-2322-0441 ถึง 43
โทรสาร 66-0-2322-0438

สาขาสี่แยกศรีวรา
573/139 ซอยรามคำแหง 39 ถนนประชาอุทิศ แขวงวังทองหลาง
เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ : 66-0-2934-7941 ถึง 44
โทรสาร 66-0-2934-7945

สาขาถนนรามอินทรา
1/22-25 หมู่ที่ 21 ถนนรามอินทรา กม 13 แขวงมีนบุรี
เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
โทรศัพท์ 66-0-2918-7979, 0-2918-8282, 0-2918-8383
โทรสาร 66-0-2918-7997

สาขาถนนสุขาภิบาล 3
198/3 ถนนรามคำแหง (ถนนสุขาภิบาล 3) แขวงหัวหมาก
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 66-0-2375-8725, 0-2375-8794, 0-2375-8799
โทรสาร 66-0-2375-8795

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งใต้

สาขาบางมด

1/2 หมู่ที่ 9 ถนนพระราม 2 แขวงบางมด เขตจอมทอง
กรุงเทพฯ 10150
โทรศัพท์ 66-0-2867-0203 ถึง 05, 0-2867-0913, 0-2867-0915
โทรสาร 66-0-2867-0914

สาขาย่อยบางพลี

89 หมู่ที่ 9 ถนนเทพารักษ์ กม 13 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี
จังหวัดสมุทรปราการ 10540
โทรศัพท์ 66-0-2752-4505 ถึง 09
โทรสาร 66-0-2752-4504

สาขาประชาอุทิศ

459/15-17 ถนนประชาอุทิศ แขวงราษฎร์บูรณะ
เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140
โทรศัพท์ 66-0-2427-6512, 0-2428-0037, 0-2428-3653 ถึง 55
โทรสาร 66-0-2427-1778

สาขาศรีนครินทร์

395/5 หมู่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ 66-0-2385-7312 ถึง 15, 0-2385-7317
โทรสาร 66-0-2385-7316

พื้นที่กรุงเทพฯฝั่งตะวันตก

สาขาบางแค

455/9-11 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค
กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ 66-0-2455-2091, 0-2455-2095, 0-2455-2097, 0-2455-2100
โทรสาร 66-0-2455-2108

สาขาย่อยรัชดา-ท่าพระ

299 อาคารหรรษวัธ ถนนรัชดาภิเษก-ท่าพระ แขวงบุคคโล
เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ 66-0-2476-9945 ถึง 49
โทรสาร 66-0-2476-9944

สาขาถนนกรุงธนบุรี

77/2 อาคารสินสาธรทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี
แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ 66-0-2440-0345 ถึง 49
โทรสาร 66-0-2440-0350

สาขาส่วนภูมิภาค

ภาคเหนือ

สาขาเชียงราย

728 ถนนอุตรกิจ ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000
โทรศัพท์ 66-053-717-654 ถึง 56, 053-717-659
โทรสาร 66-053-717-657

สาขาเชียงใหม่

137 ถนนห้วยแก้ว ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ 66-053-211-091 ถึง 94, 053-212-006, 053-217-354
โทรสาร 66-053-211-095

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

81/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 66-043-241-268, 043-241-613, 043-241-686, 043-242-547
โทรสาร 66-043-238-435

ทำเนียบสาขา

สาขานครราชสีมา
551/29-31 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ 66-044-251-050 ถึง 54
โทรสาร 66-044-251-055

สาขาอุดรธานี
7/40-41 ถนนมุขมนตรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง
จังหวัดอุดรธานี 41000
โทรศัพท์ 66-042-249-706 to 09
โทรสาร 66-042-249-710

ภาคตะวันออก

สาขาชลบุรี
170/90-92 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง
จังหวัดชลบุรี 20000
โทรศัพท์ 66-038-279-005, 038-282-653 ถึง 55
โทรสาร 66-038-279-004

ภาคใต้
สาขาหาดใหญ่
167 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่
จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์ 66-074-232-012, 074-232-120, 074-232-233,
074-232-483, 074-232-488
โทรสาร 66-074-232-556

สาขาภูเก็ต
60 ถนนรัษฎา ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ 66-076-212-475, 076-212-540,
076-213-382 ถึง 83, 076-216-542
โทรสาร 66-076-213-381

สาขาสามกอง
371/60-62 ถนนเยาวราช ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ 66-076-216-998, 076-217-014 ถึง 15,
076-217-166
โทรสาร 66-076-220-642

ภาคตะวันตก

สาขานครปฐม
45-46-47 ถนนซ้ายพระ ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง
จังหวัดนครปฐม 73000
โทรศัพท์ 66-034-219-236 ถึง 37, 034-272-353 ถึง 54
โทรสาร 66-034-257-504

สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2544

(จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที กจ 40/2540 เรื่องหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการรายงานเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์)

หัวข้อ	หน้า
1 ข้อมูลทั่วไป	
1 1 บริษัท	74
1 2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	ไม่มี
1 3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	153
2 คำชี้แจงของประธานกรรมการหรือคณะกรรมการ	78
3 คำชี้แจงของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)	96
4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	76
4 1 ข้อมูลจากงบการเงิน	
4 2 อัตราส่วนทางการเงิน	
5 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	92-94
5 1 โครงสร้างรายได้	
5 2 การเปลี่ยนแปลงในปีที่ผ่านมา	
6 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	90-91
7 ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
7 1 ผู้ถือหุ้น	147
7 2 ผู้บริหาร	79-87
7 3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	154
8 บุคคลที่มีผลประโยชน์รวมและรายการระหว่างกัน	147-152
8 1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	
8 2 รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในกรณีที่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว	
8 3 เหตุผลและความจำเป็นที่ทำให้เกิดรายการระหว่างกันใหม่	
8 4 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอกหรือผู้ชำนาญการที่เป็นอิสระเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน	
8 5 ความเห็นของกรรมการบุคคลภายนอกเกี่ยวกับการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทได้ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน	
9 ปัจจัยเสี่ยง	137-146
10 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	ไม่มี
10 1 ข้อพิพาททางกฎหมาย	
10 2 พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต	
11 ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน (เฉพาะกรณีบริษัทที่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตั๋วเงินและหุ้นกู้หรือตั๋วเงินดังกล่าวยังไม่ได้ไถ่ถอน)	128
12 คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	
12 1 ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน ความเพียงพอของสภาพคล่อง คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไรและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน	
12 2 สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงรายการหรืออัตราส่วนที่สำคัญ	
12 3 รายการพิเศษหรือรายการที่มิได้เกิดจากการดำเนินงานตามปกติ และมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีสาระสำคัญ	
12 4 สาเหตุที่ผลการดำเนินงานปีล่าสุดแตกต่างจากปีก่อนหรือประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ	
12 5 การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่งบการเงินล่าสุด และผลกระทบที่อาจมีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
12 6 ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทในกลุ่ม	ไม่มี
12 7 การค้ำประกันให้บุคคลอื่น หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น การผูกพันการลงทุนในโครงการหรือภาระผูกพันอื่นในลักษณะเดียวกัน	
13 งบการเงิน	97-146

UOB RADANASIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

(A SUBSIDIARY OF UNITED OVERSEAS BANK LIMITED)

HEAD OFFICE
UOB Radanasin Bank Building, 690 Sukhumvit Road,
Klongton, Klongtoey, Bangkok 10110
PO Box 752 Phrakhanong Post Office,
Bangkok 10110, Thailand

Telephone 66 (0) 2260-0090 to 119
Facsimile 66 (0) 2260-5310 to 11
Telex 20820 UOBR TH
SWIFT RSBXTHBK
Website www.uob-radanasin.co.th